

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 – 40.03.01.2020.81167. ВКР

Руководитель работы
преподаватель кафедры СОТ
_____ С.П. Салькова
_____ 20__ г.

Автор работы
студент группы ДО–560
_____ А.В. Файрузов
_____ 20__ г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры СОТ
_____ Е.Н. Бородина
_____ 20__ г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Файрузов А.В. Договор имущественного страхования. – Челябинск: ЮУрГУ, 2020, ДО–560, 53 с., 14 ил., 1 табл., библиогр. список – 51 наим., 14 л. плакатов ф. А4

Объектом изучения в выпускной квалификационной работе стал договор как обязательство по исполнению имущественного страхования.

Цель работы – изучить гражданско-правовые особенности договора как формы исполнения обязательств по имущественному страхованию.

В ходе написания дипломной работы автором реализованы следующие этапы:

- во-первых, изучены теоретические основы страхования;
- во-вторых, исследованы особенности гражданско-правового механизма реализации договорных обязательств имущественного страхования;
- в третьих, выявлены особенности исполнения субъект-объектных договорных обязательств имущественного страхования.
- и, наконец, определены проблемы и перспективы развития имущественного страхования в РФ на 2020 год.

Результаты работы имеют практическую значимость и могут применяться при заключении договора имущественного страхования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	9
1.1 Сущность, понятие и природа страхования	9
1.2 Функции и принципы страхования	11
1.3 Динамика страховых услуг по имущественному страхованию в РФ.....	15
2 ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ	19
2.1 Основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений по договору имущественного страхования.....	19
2.2 Существенные условия и элементы договора имущественного страхования.....	23
2.3 Особенности исполнения субъект-объектных, договорных обязательств имущественного страхования.....	31
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ.....	40
3.1 Проблемы договора имущественного страхования.....	40
3.2 Анализ перспектив развития договорных обязательств имущественного страхования.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	48
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	50

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы данного исследования основана на том, что активное формирование рыночных отношений определило место страхования в экономической системе России в качестве важнейшего финансового механизма защиты общества от страховых событий.

Страхование является одним из основных звеньев финансовой системы страны. В современных условиях актуальность темы страхования обусловлено рядом причин. Во-первых – эти причины экономического характера, во-вторых – причины социального характера. Первая группа причин обусловлена повышенной значимостью сферы страхования в рыночной экономике. А вторая группа связана со стремлением населения использовать страхование в качестве элемента обеспечения гарантий их безопасности в повседневной жизни.

Данное стремление основано на том, что посредством страхования исполняется компенсаторная социальная функция в отношении хозяйствующих субъектов и населения, поэтому потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизации общественных отношений.

Страховые отношения возникли в античные времена, когда древние торговцы, скотоводы и моряки учреждали кассы взаимопомощи, служащие инструментом защиты от всевозможных рисков и бедствий. В рабовладельческом обществе существовали соглашения, в содержании которых можно увидеть черты договора страхования.

Ученые, исследовавшие историю возникновения страхования, считают, что уже в эпоху античности развитие натурального хозяйства, зарождение элементов товарно-денежных отношений способствовали возникновению и развитию простейших форм страховой защиты - натурального страхования.

Э.Р. Вреден в своей книге «Страховые артели и доленая плата» [15, с. 19] отмечал: «Варвары новой Европы первые внесли в хозяйственный быт начало взаимности, столь близкое к страховому: и у германцев, и у славян являются гильдии, цехи, rotus, артель, дружина, братчина и пиры. Соединялись лица для встречи со всеми случайностями жизни, для дружного взаимного вспомоществования при всяком хозяйственном ущербе, обеспечивалось не имущество, а хозяйственная личность».

Важность страхования основана на его универсальной значимости как средства, способного если не устранить, то, во всяком случае, сделать минимизировать отрицательное воздействие ряда обстоятельств, затрагивающих ту или иную сферу деятельности хозяйствующих субъектов или населения.

Нельзя не отметить, что страховая деятельность в России за последние годы потерпела значительные изменения. Свидетельством этого являются: появление новых видов страхования, увеличение количества клиентов страховщиков, объёмы операций на страховом рынке. На сегодняшний день уровень страхования в России сильно отстаёт от уровня зарубежных стран. Это связано с тем, что темп развития страховой деятельности зависит не от кризиса, а от уровня страховой грамотности населения и хозяйствующих субъектов.

Исходя, из вышесказанного, можно сделать вывод, что у страхования значительная роль, как в жизни человека, так и в жизни государства..

Страховыми услугами пользуются не только хозяйствующие субъекты, стремящиеся уберечь свой бизнес от возможного банкротства, но и население, которому дорого их здоровье, имущество, жизнь. Физические лица защищают себя от временной нетрудоспособности, потери или порчи движимого и недвижимого имущества, а также заключают договора по различным накопительным программам.

В случае возникновения страхового случая из фонда, который был сформирован самими же страхователями, производится возмещение ущерба. Таким способом предприниматели защищают свои риски и получают уверенность в завтрашнем дне.

Одним из универсальных способов уменьшить свои риски и сохранить свое имущество, в результате получения выплат, также является имущественное страхование.

Имущественное страхование является гарантией как социальной справедливости так и способом минимизации рисков имущественных отношений, что подтверждает актуальность данного исследования.

Степень изученности проблемы. В дореволюционный и советский периоды юридической науки вопросы имущественного страхования рассматривались в работах таких ученых как: Э.Р. Вренер, О.С. Иоффе, Я.М. Магазинер, Г.Ф. Шершеневич.

Таковыми авторами как В.С. Белых, М.И. Брагинский, А.И. Худяков, Ю.Б. Фогельсон, исследовались проблемы, связанные со страхованием как видом предпринимательской деятельности.

В современный период категории имущественного страхования и договорными обязательствами в рамках имущественного страхования исследовались М.И. Брагинским, С.В. Дедиковым, А.А. Ивановым, Е.Г. Комиссаровой, Л.А. Лунцем, Т.С. Мартыановой, К.П. Победоносцевым, В.А.Суховым, А.А. Цыгановым, В.В. Шаховым и др.

Цель данного исследования – изучить гражданско-правовые особенности договора как формы исполнения обязательств по имущественному страхованию.

Объектом изучения в работе стало имущественное страхование, регулируемое нормами гражданского права.

Предметом изучения в дипломной работе стал договор как обязательство по исполнению имущественного страхования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы страхования;
- исследовать особенности гражданско-правового механизма реализации договорных обязательств имущественного страхования;
- выявить особенности исполнения субъект-объектных договорных обязательств имущественного страхования;
- определить перспективы развития имущественного страхования в РФ.

Методологическая основа исследования базируется на обще-научных и частно-научных методах, в том числе: системного, логического, сравнительно-правового, описательного методов, способов толкования правовых норм и обобщения практики Верховного суда РФ по вопросам возникновения и реализации договорных обязательств по имущественному страхованию.

Теоретическая основа исследования базируется на трудах в области гражданского и страхового права.

Нормативная основа исследования базируется на: Конституции РФ, Гражданском кодексе РФ, Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иных законодательных и нормативно-правовых правовых актах и документах, относящиеся к теме дипломной работы.

Структура работы обусловлена темой, объектом и предметом, целями и задачами исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ

1.1 Сущность, понятие и природа страхования

С того времени, когда человек осознал опасность своей деятельности, у него появилась необходимость эту опасность преодолеть, понимая, что придется «идти на риск». В современном обществе, в котором действуют экономические отношения, риск из бытового понятия становится категорией экономической.

Происхождение современного страхования связывается с морским займом (*foenus nauticum*) – бодмереей – как простейшей (элементарной) формой обеспечения от опасностей торгового мореплавания, угрожающих его участникам.

Интернационализация морской торговли уже в XV–XVI вв. обусловила появление в Италии в XVI в. морского страхования (страхования судов и перевозимых ими грузов), которое стало интенсивно востребоваться наряду с имущественным страхованием, при этом в силу своей специфики существуя и развиваясь как самостоятельная (автономная) отрасль страхования.

В этот период и позже имущественное страхование достаточно быстро превратилось в процветающий вид страхового бизнеса, учитывая все новые многообразные потребности каждого активно действующего участника рыночного оборота в страховых продуктах.

В настоящее время в отношениях страхования выделяют следующие свойства:

- денежные отношения в страховании связаны с возможностью появления страховых случаев, причиняющих ущерб или убыток;
- при страховании причиненный ущерб делится между участниками страхования;
- при страховании ущерб перераспределяется между зонами, районами и во времени;
- страхование обуславливается возвратом средств, вложенных в страховой фонд.

На основании всего вышесказанного можно дать следующие определения страхованию:

- страхование – это система экономических отношений по имущественной защите интересов физических и юридических лиц при наступлении установленных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, образуемых из уплачиваемых ими страховых взносов (денежных премий);
- страхование – это база экономических отношений между его участниками по поводу образования страхового фонда и его применения для восполнения ущерба.

Как и любая другая экономическая категория, страхование имеет свои правовые нормы, устанавливаемые законодательством. Главой 48 Гражданского кодекса РФ предусмотрены две разновидности (два типа договоров) страхования: имущественное и личное [2].

В отличие от Закона РФ «О страховании», содержащем единую конструкцию страхового договора, ГК РФ дает определение договора имущественного (ст. 929 ГК РФ) и договора личного страхования.

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре страхования гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) (ст. 934 ГК РФ).

В свою очередь, как личное, так и имущественное страхование имеют свои разновидности, например, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование средств транспорта и др.

В таблице 1 показана классификация страхования

Таблица 1 – Классификация страхования [23, с. 348; 32; 33]

Вид страхования		Объект страхования	
Личное		страхование жизни	
		страхование от несчастных случаев и болезней	
		медицинское страхование	
Имущественное	по видам имущества	страхование грузов	
		страхование животных	
		страхование транспорта	
		страхование производственных, коммерческих, финансовых рисков	
		страхование иного имущества	
	по формам собственности	страхование государственного имущества	
		страхование частного имущества	
		страхование арендуемого имущества	
		Страхование ответственности	страхование автогражданской ответственности
			страхование ответственности заемщиков
	страхование профессиональной ответственности (перевозчики, пром. предприятия, врачи, оценщики, аудиторы)		

Как видно из табл. 1, в основу классификации страхования положены два критерия:

- различие в объектах страхования;
- в объеме страховой ответственности.

Первая классификация является всеобщей, вторая частной.

Согласно Закону РФ от 27.11.1992 № 4015–1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016), предусмотрена также классификация по организационно-правовым признакам:

- государственное страхование – страховщиком в этом случае выступает конкретная государственная организация;

- негосударственное страхование (классифицируется как взаимное [21, с. 103] и акционерное) – в роли страховщиков выступают организационно-правовые формы, негосударственные юридические лица, осуществляется в рамках законодательства России.

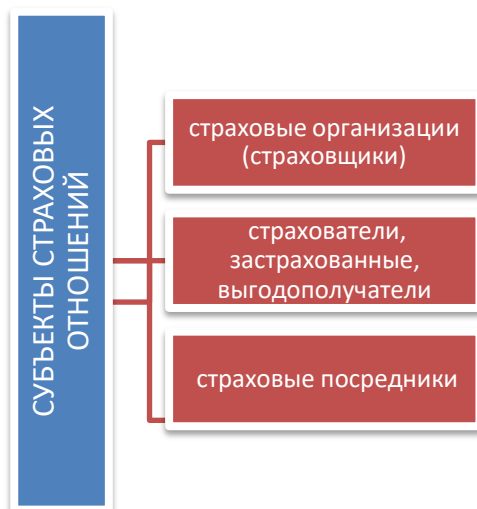


Рисунок 1 – Субъекты страховых отношений

Страховые отношения между страхователем и страховщиком осуществляются по видам страхования (рисунок 1).

Виды страховой ответственности : лимитированная ;ограниченная; -по первому риску; предельная; пропорциональная.

1.2 Функции и принципы страхования

Сущность страхования проявляется через выполняемые ими функции

В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие (рисунок 2).

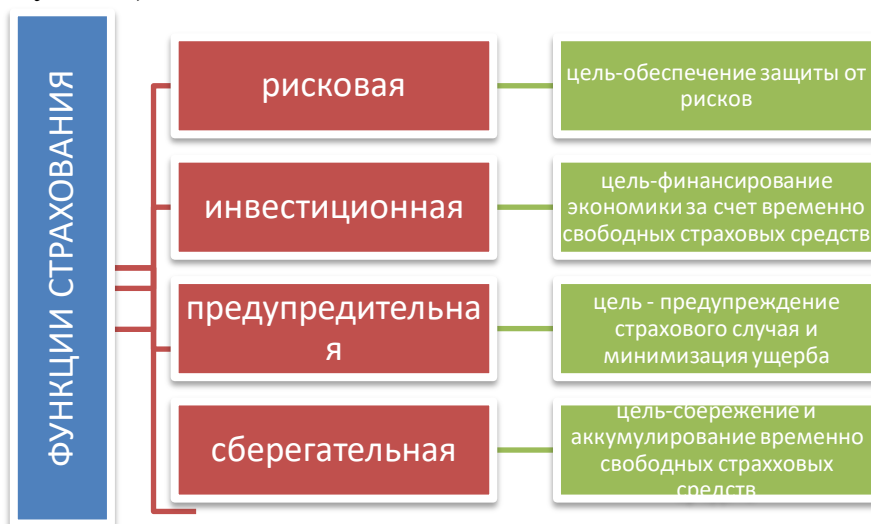


Рисунок 2 – Функциональная система страхования

Выделяют следующие функции страхования, выражающие его общественное назначение:

- рисковая функция, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков – случайных событий, ведущих к потерям. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования в соответствии с действующим страховым договором, по окончании которого страховые взносы (денежные средства) страхователю не возвращаются. Данная функция отражает основное назначение страхования – защиту от рисков;

- инвестиционная функция, которая состоит в том, что за счёт временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям. Объём инвестиций страховых компаний в мире составляет более 24 трлн долларов США [38]. Во второй половине XX – начале XXI века в странах с развитым страхованием, доход, получаемый страховыми компаниями от инвестиций, стал преобладать над доходом, получаемым от страховой деятельности [35, с. 181];

- предупредительная функция страхования состоит в том, что за счёт части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска.

Например, за счёт части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара;

- сберегательная функция. В страховании жизни страхование в наибольшей мере сближается с кредитом, так как происходит накопление по договорам страхования определённых страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

В основу предоставления страховых услуг возложены специфические принципы (рисунок 3)



Рисунок 3 – Основные принципы страхования

В страховании действует основополагающий принцип: «без интереса нет страхования». Иными словами, когда речь идет, например, о страховании имущества, то подразумевается защита, страхование интереса, связанного с сохранностью данного имущества.

Для определения того, существует ли страховой интерес в каждом конкретном случае обращения за страховой защитой, необходимо ответить на вопрос: имеются ли обстоятельства, связанные с существом интереса, могущие причинить вред (ущерб) заинтересованному лицу?

Если ответ на вопрос положительный, а это означает, что существует реальная возможность причинения вреда (ущерба), то страховой интерес присутствует и страховая защита в отношении такого интереса может быть предоставлена.

В п. 2 ст. 930 ГК РФ законодатель указывает на обязательность существования интереса у страхователя (выгодоприобретателя) в сохранении имущества. Эта норма играет важную роль в построении соответствующих страховых отношений.

Кроме того, из указанной статьи следует, что при страховании имущества не допускается назначение лица, не имеющего интереса в сохранении застрахованного имущества, выгодоприобретателем по договору страхования.

Согласно общему правилу страховой интерес должен присутствовать на момент заключения договора страхования (во всех видах страхования, кроме страхования грузов), либо заинтересованное лицо должно иметь страховой интерес на момент наступления страхового случая (в транспортном страховании грузов).

В течение периода действия договора страхования страховой интерес может быть утрачен, например, в связи с гибелью имущества по причинам, иным чем наступление застрахованных событий (п. 1 ст. 958 ГК РФ).

В этом случае согласно п. 3 ст. 958 ГК РФ договор страхования прекращается, но страховая премия, уплаченная страхователем, не возвращается, так как каждый день на протяжении периода действия договора страхования, в течение которого существовал и был защищен страховой интерес, страховщик нес ответственность в полном объеме, и в любой момент мог реализоваться риск, который нес на себе страховщик, как в определенной части, так и в объеме 100 % ответственности по договору страхования.

Статья 928 ГК РФ содержит перечень интересов, в отношении которых не допускается страхование. В частности, к такого рода интересам относятся:

- противоправные интересы. При толковании имущественного интереса как противоречащего закону следует также основываться на положениях ст. 10 ГК РФ, согласно которой не допускаются действия физических и юридических лиц, если они осуществляются исключительно с намерением причинить ущерб (вред) другому лицу, а также если имеют место намерения злоупотребить правом в иных формах;
- убытки от участия в играх, лотереях и пари. Этот запрет вытекает из нормы ст. 1062 ГК РФ согласно которой требования граждан и юридических лиц, связанные с организацией игр и пари или с участием в них, как правило, не подлежат судебной защите;
- расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Кроме того, объектом страхования не может выступать риск ответственности за нарушение договора, если это не риск самого страхователя (п. 2 ст. 932 ГК РФ), предпринимательский риск лица, которое не является страхователем (ст. 933 ГК РФ), а также риск утраты (повреждения, уничтожения, исчезновения) имущества при отсутствии у страхователя интереса в сохранении данного имущества (данное положение вытекает из нормы п. 2 ст. 930 ГК РФ).

Принцип имущественного интереса вводится статьей 930 Гражданского кодекса РФ и ст. 4 Закона 4015–1.

Количественный показатель имущественного интереса проявляется в установлении в договоре максимально определяемого ущерба.

1.3 Динамика страховых услуг по имущественному страхованию в РФ

Страховые компании, действующие на отечественном страховом рынке, предлагают весьма многообразные разновидности имущественного и личного страхования, в том числе страхование средств транспорта, имущества граждан, страхование при осуществлении космической деятельности, страхование банковских рисков, огневое страхование, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, экологическое страхование владельцев источников повышенной опасности, страхование ответственности за качество продукции, страхование некоторых видов профессиональной ответственности, страхование от несчастных случаев владельцев банковских карточек, страхование жизни, медицинское страхование и др.

Этапы становления рынка имущественного страхования представлены на рисунке 4.

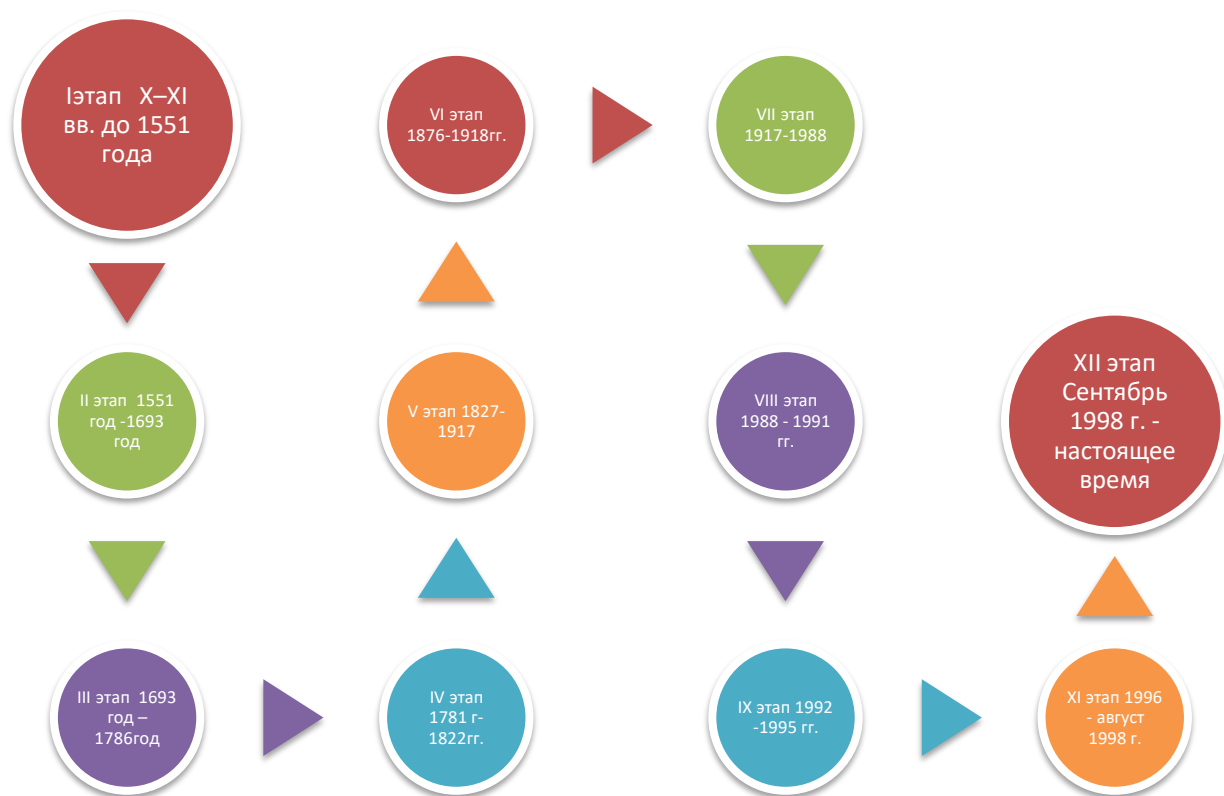


Рисунок 4 – Этапы становления рынка имущественного страхования [16; 17; 28]

В настоящее время активность на рынке имущественного страхования, как и вся экономика России, переживает определенный спад. По итогам 2019 г. страховой

рынок показал худшую динамику с 2014 года. Падение темпов сбора премии наблюдалось с 2012 года, и страховая отрасль в этом смысле следует общему экономическому тренду.

Значительное падение наблюдается страхованию имущества юридического лиц (10,9 % или 12,2 млрд. руб.) в части формирования финансового результата страховщиков (рисунок 5).

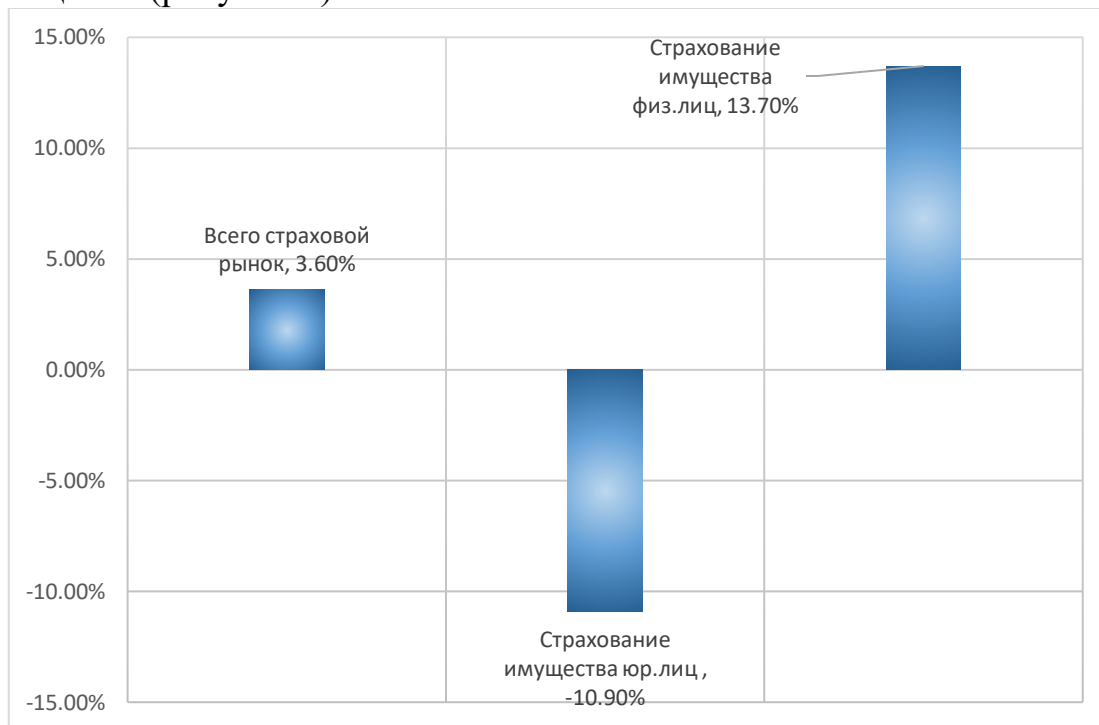


Рисунок 5 – Динамика страховой премии имущественного страхования [39, 40]

Сектор страхования имущества физического лица опередил страхование имущества юридических лиц, причём первый вырос с 11,0 % до 12,7 %, а второй сократился с 11,4 % до 9,8 %.

Корпоративное имущественное страхование, считавшееся основой стабильности и прибыльности портфеля большинства компаний, всё более сокращается, а концентрация в этом сегменте увеличивается.

Количество заключённых договоров в добровольном рисковом страховании увеличилось только в страховании имущества физических лиц (рисунок 6)

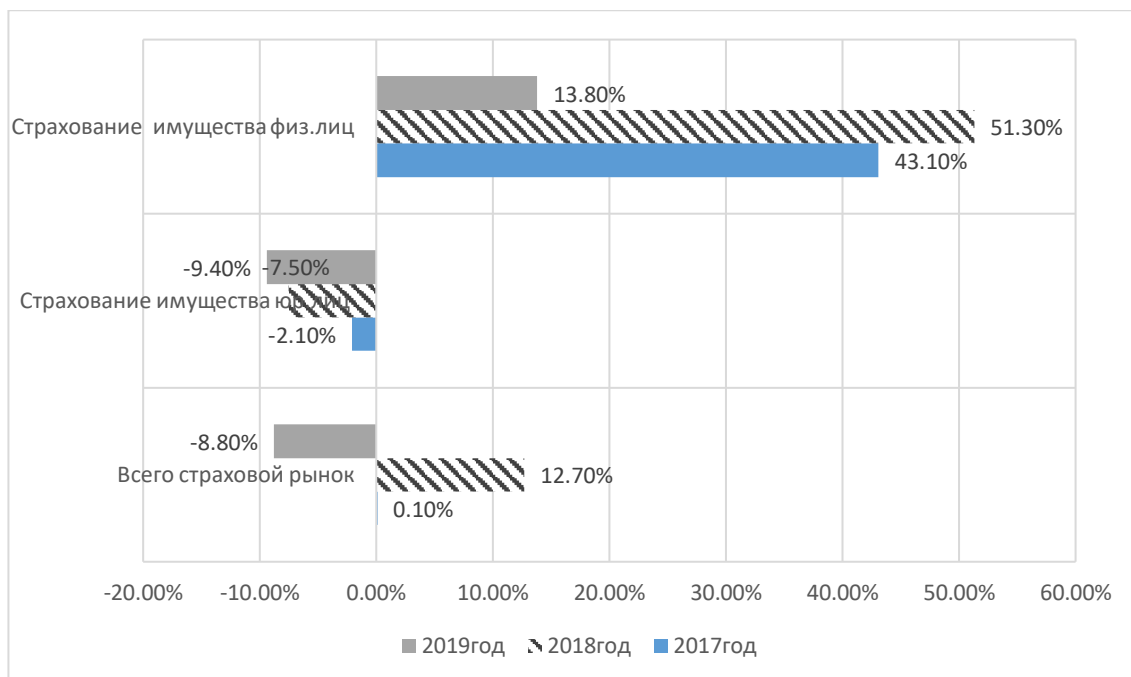


Рисунок 6 – Изменение количества заключенных договоров имущественного страхования за период 2017–2019 гг. к предыдущим годам, % [33,39,40]

В корпоративном страховании имущества наблюдается снижение количества продаж как в сравнении с 2017 годом, так и в сравнении с 2018 годом.

По состоянию на конец 2019 года на рынке осталось 327 страховщиков (из них 288 имели ненулевой сбор премии).

Если в 2018 году 80 % премии собирали 33 страховые компании, то в 2019 для этого хватило уже только 24 страховщиков. По имущественному страхованию концентрация рынка в предстоящем году проявилась ещё сильнее.

Так, в страховании имущества юридических лиц 80% рынка поделили между собой 10 страховщиков, годом ранее их было 19(приложение А) Можно констатировать, что концентрация выросла по всем основным линиям имущественного страхования.

Выводы по разделу 1

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

Страхование – система (способ) защиты материальных (имущественных) интересов субъектов страхового рынка (физических и юридических лиц), угроза которым существует всегда, но не носит обязательного характера.

Отношения между страховщиком и страхователем, определяющие, каким именно образом будет формироваться страховой фонд и каким образом он будет расходоваться, представляют собой метод создания страховых продуктов.

Страхование – это экономическая категория, являющаяся составной частью финансов. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. По своей сути это кооперация по борьбе с результатами стихийных бедствий и противоречиями, появляющимися внутри общества.

В процессе исторического развития было выработано три метода создания страховых продуктов – самострахование, взаимное страхование, коммерческое страхование.

Имущественное страхование – первый из видов страхования, возникший в древности. Имущественное страхование может быть обязательным и добровольным.

В настоящее время активность на рынке имущественного страхования, как и вся экономика России, переживает определенный спад.

2 ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ.

2.1 Основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений по договору имущественного страхования

Имущественное страхование охватывает страхование недвижимого и домашнего имущества физических лиц (Правила добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества № 167 от 02.01.2014 г.

Правила добровольного комплексного страхования имущества и гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества (типовые (единые)) № 207).

Риск потери жилья минимизируется страхованием домашнего имущества граждан. Традиционно покупка квартиры или дома считается надежным способом инвестировать свои средства. Вместе с тем, неизменным спросом пользуется и страхование недвижимости.

Недвижимость стоит дорого, а в жизни всякое бывает – случаются пожары и кражи, теракты и стихийные бедствия... Добровольное страхование имущества – возможность защитить свою собственность и обезопасить себя от финансовых затрат. Домашнее имущество может застраховать любой член семьи, достигший совершеннолетия.

Исследуем систему имущественного страхования по формам собственности.

Страхование государственного имущества включает следующие основные виды (рисунок 7)

а) страхование атомных и космических рисков. Получило развитие с 1957 г., когда в промышленно развитых странах были созданы первые специальные объединения страховщиков (атомные страховые пулы), способные удовлетворить защиту страхователей от атомных рисков;

б) страхование государственного жилого фонда;

в) страхование государственного имущества, сданного в аренду или пользование (проводится в обязательном порядке). Страхованию подлежат: здания церквей, костелов, мечетей и синагог, принадлежащих государству и переданных в бесплатное пользование религиозным организациям, а также имущество, принадлежащее местным (муниципальным) органам самоуправления, сданное АО, фирмам, коммерческим, туристским организациям и т.п.;

г) страхование государственного имущества колхозов, совхозов, спецхозов и других организаций. Обязательное страхование государственного имущества осуществляется только Росгосстрахом.

Рисунок 7 – Страхование государственного имущества

Государственные и негосударственные предприятия, акционерные общества и другие объединения могут заключать различного вида договоры страхования.

По основному договору подлежит страхованию все имущество, принадлежащее предприятию: здания, сооружения, передаточные устройства, силовые рабочие и другие машины, оборудование, транспортные средства, ловецкие и другие суда, орудия лова, объекты незавершенного производства и капитального строительства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое имущество. Предприятие имеет право страховать любую часть (группу) своего имущества.

Страхование государственного имущества проводится в целях обеспечения сохранности имущества и гарантии возмещения убытков от возможных аварий, пожаров, стихийных бедствий, а также причинения вреда третьими лицами.

Страхователями признаются российские и иностранные юридические лица всех форм собственности, а также физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей и заключившие договоры аренды, пользования, залога государственного имущества.

При страховании домашнего имущества гарантия распространяется на принадлежащие страхователю и проживающим с ним членам семьи предметы домашней обстановки, бытовую технику, утварь и некоторые другие предметы, используемые для удовлетворения бытовых и культурных запросов семьи, а также на элементы отделки и оборудования помещений.

Страхование имущества граждан производится для возмещения ущерба в случае уничтожения или повреждения его в результате осуществления следующего, обозначенного на рисунке 8.

–стихийного бедствия: наводнения, бури, урагана, смерча, обвалов,необычных для этого региона проливных дождей и снегопадов, просадкигрунта, удара молнии;

–несчастных случаев: пожара, взрыва, падения деревьев, наездаттранспортных средств, разрушения основных конструкций строения илисооружения, аварий систем водоснабжения, отопления, канализации,проникновения воды из соседних помещений;

–преднамеренных противоправных действий третьих лиц: хулиганства,грабежа, разбоя, похищения имущества, а также уничтожение или поврежденияимущества, связанного с его похищением.

Рисунок 8 – Основания страхования имущества

Страхование имущества от кражи оформляется отдельным договором или как дополнительное страхование при страховании от огня и других опасностей.

Страхуемые риски имущества обозначены на рисунке 9.



Рисунок 9 – Страхуемые риски имущества

Страхование домашнего имущества граждан обеспечивает возможность получения денежных компенсаций в результате наступления таких страховых случаев.

В целом, условия страхования домашнего имущества определяются конкретной страховой компанией и гражданином, который заинтересован таком страховании по согласованию сторон. Так, могут быть разработаны полные перечни имущества, подлежащего страхованию, установлены различные проценты, платежи по разным видам домашнего имущества и в зависимости от особенностей страхового случая.

Таким образом, страхование домашнего имущества нужно нам для обеспечения компенсации стоимости такого имущества в полном или частичном размере при наступлении страхового случая (пожаре, затоплении, краже и др.) и обеспечивает гарантии покрытия убытков.

Страховые компании заключают договоры добровольного страхования урожая и страхование сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям всех организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В последнее время в связи с ростом численности домашних животных редких пород получило развитие такое имущественное страхование как страхование жизни или здоровья домашнего животного представляет для тех,

кто содержит породистых питомцев, стоимость которых может быть довольно высока. Что касается страхования домашних животных, то оно уже давно не является блажью хозяев, и порой продиктовано острой необходимостью.

Неожиданная болезнь животного или произошедший с ним несчастный случай могут обернуться для владельца не только моральными страданиями, но и материальными убытками, например, в виде расходов на лечение.

Для наиболее распространённых домашних животных (кошек и собак) существуют стандартные требования, являющиеся необходимыми условиями для страхования: наличие ветеринарного паспорта; наличие всех необходимых прививок; возраст не больше семи лет на момент окончания срока действия полиса.

Поскольку и средняя продолжительность жизни, и повадки, и часто встречающиеся заболевания отличаются у разных видов животных, требования могут формироваться индивидуально. В случае, если своего питомца хочет застраховать владелец экзотического домашнего животного, к разработке условий договора могут быть привлечены специалисты, которые смогут оценить его состояние.

Нередко страховой договор предусматривает возмещение не только в случае травм или болезней животного (в том числе с летальным исходом), но и в случае его кражи. Цена страхового полиса определяется исходя из стоимости домашнего питомца.

Причинами, затрудняющими страхование домашних животных являются, во-первых, отсутствие в России специальных программ. Всего их не более 10, но опять же, страхуют в основном животных ценных пород, состоящих в клубах и участвующих в выставках и соревнованиях, во-вторых, – стоимость – 5–10 % от стоимости домашнего животного.

После проведенного исследования системы имущественного страхования делаем вывод, что на сегодняшний день нет запрета на страхование имущественных интересов, связанных с нарушением или утратой имущественных прав требования по обязательствам, вещных прав, исключительных прав. Однако страхование имущества призвано защищать имущественные интересы, связанные с утратой вещи.

Отдельно необходимо сказать о таком виде имущественного страхования, как страхование гражданской ответственности. Особенностью данного вида страхования является то, что страхуется не собственное имущество страхователя, а его ответственность перед третьими лицами в случае причинения страхователем ущерба их имуществу.

Страхование предпринимательских рисков занимает промежуточное положение между страхованием имущества и страхованием ответственности, объединяя некоторые их черты. Это вытекает из самого характера рисков в предпринимательской деятельности, обусловленных двумя типами противоречий: между человеком и разрушительными силами природы и между людьми в процессе общественно-экономических отношений.

Исследуем систему имущественного страхования по формам собственности.

Финансовая (материальная) возможность защитить (снизить риск потери) имущественные интересы страхователя в форме правоустановленной обязанности специализированного субъекта- страховщика, вселяет в участников гражданско-правового оборота моральную уверенность, что при имущественном страховании страхователь активизирует свои права по защите своего имущества и обязанности страховщика по реализации его застрахованного имущественного интереса.

Одним из оснований возникновения страховых правоотношений является договор. В соответствии с гражданским законодательством договор – это соглашение двух или более сторон.

В научной литературе существует несколько точек зрения на понятие договора. Его рассматривают и как основание возникновения правоотношения, и

как само правоотношение, возникшее из этого основания, и, наконец, как форму, которую соответствующее правоотношение принимает.

В литературе по страховому праву четко выражено многопонятийное представление о договоре. Так в своих исследованиях Ю.Б. Фогельсон [29, с. 37], признавая договор соглашением двух или нескольких лиц о возникновении, изменении или прекращении гражданских правоотношений, указал, что: «Иногда под страховым договором понимается самое обязательство, возникающее из страхового соглашения, а в некоторых случаях этот термин обозначает документ, фиксирующий акт возникновения обязательств по воле всех его участников».

Пункт 2 ст. 940 ГК РФ [2] содержит описание процедуры заключения договора страхования: договор может быть заключен путем либо составления одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ), либо вручения страховщиком страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Таким образом, ГК РФ предусмотрел два достаточно различных способа заключения договора страхования. Как отмечает Ю.Б. Фогельсон [29, с. 31], полис (страховой сертификат, страховое свидетельство, квитанция), подписанный страховщиком, является не договором страхования, а лишь одним из документов, подтверждающих факт его заключения. Это важнейшее правило подтверждено судебной практикой [10, 11.]

2.2 Существенные условия и элементы договора имущественного страхования

Договор страхования – это соглашение, в силу которого одна сторона (страхователь) уплачивает страховую премию, а другая сторона (страховщик) обязуется в случае наступления страхового случая, при имущественном страховании, возместить страхователю или выгодоприобретателю понесенные ими убытки в пределах страховой суммы, а при личном страховании – уплатить страховую сумму страхователю или другому, названному в договоре гражданину (застрахованному лицу) (ст. 929, 934 ГК РФ) [2] (рисунок 10).

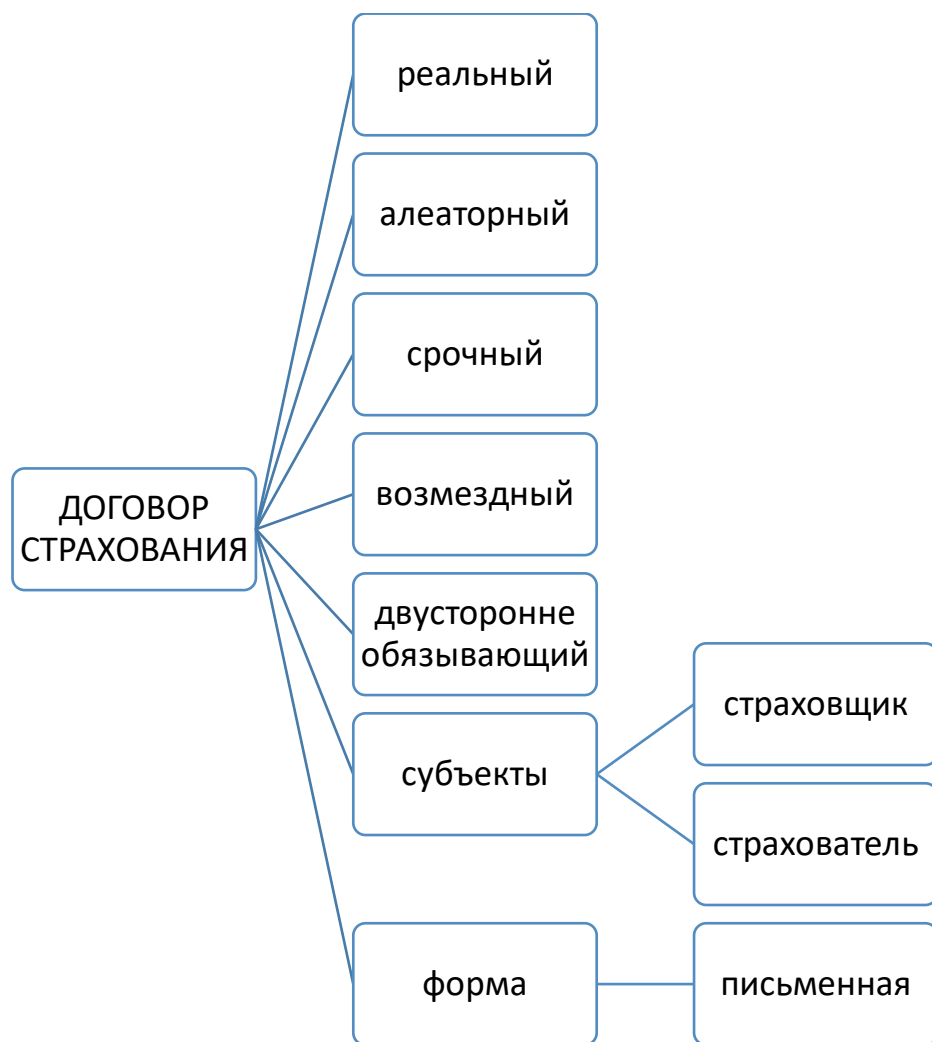


Рисунок 10 – Юридическая квалификация договора имущественного страхования

Объектом страхования выступает практически любое ценное имущество граждан, которое принадлежит им на праве собственности (рисунок 11).



Рисунок 11 – Виды добровольного страхования имущества физического лица

Могут быть застрахованными: земельные участки; квартиры, дома, подсобные здания; предметы домашнего обихода, инвентарь; транспортные средства. Страхование дома и земельного участка на нем проводится по двум отдельным полисам.

Основными рисками, от которых страхует свое имущество физическое лицо, могут быть: повреждение имущества; частичная его утрата; полная утрата или гибель имущества. Интересной возможностью является страхование гражданской ответственности перед третьими лицами, относительно порчи их имущества. Риск принесения вреда имуществу другого человека равен тому, который связан с уничтожением личных материальных благ.

Страхование гражданской ответственности поможет избежать проблем, которые возникают при взаимодействии нескольких собственников.

Страховка имущества согласно основному договору предусматривает страховую защиту всех видов зданий (сооружений), передаточных устройств, оборудования, силовых и иных машин, транспортных средств, рыболовецких судов и специального оборудования для производства ловли, объекты неоконченного строительства, готовой продукции, оборудования, сырья, инвентаря, материалов и так далее.

Применяя дополнительный договор, есть возможность застраховать имущество:

- полученное путем договора аренды, проката, найма либо лизинга;
- было получено от иных предприятий и гражданских лиц для ремонта, перевозки, переработки и хранения или комиссию.

По спец. договору имеется возможность застраховать следующее имущество:

- отдельного типа либо конкретного объекта (выборочное страхование);
- переданное в наём (аренду, прокат и так далее);
- полученное для проведения экспериментов, исследований, экспозиции на выставках.

Условия страхования имущества отражены в Правилах страхования, которые учитывают виды рисков. Данные правила страховщики вырабатывают самостоятельно, в дальнейшем они подлежат регистрации в государственных органах. Это производится в момент получения лицензии на проведение профессиональной деятельности.

Условия страхования включают в себя три ключевых момента:

- обязательная страховая ответственность;
- производство страховой оценки и суммы;
- правила и порядок возмещения ущерба.

Кроме этого, правила страховки включают в себя еще и дополнительные условия компенсации потерь, размер франшизы, обязательства всех сторон и иные мелкие моменты, которые оказывают влияние на страховые выплаты и их реализацию.

Страховая ответственность, это комплект страховых рисков, наступление которых обязует страховое агентство возместить урон. Страховка имущества юр. лиц включает в себя типовой список рисков, в некоторых случаях он может быть дополненным или конкретизируемым страховщиком.

Страховые компании предлагают большое число выгодных программ, которые отличаются одна от другой тарифами, перечнем страховых рисков и имущества. Также отличительным признаком принято считать объекты страхования.

Юридическая квалификация договора предусматривает возмездный характер договора (страхователь уплачивает страховую премию), двухсторонность, договор в пользу третьего лица, если в нем в качестве субъекта присутствует выгодоприобретатель, реальный (вступает в силу с момента внесения страховой премии), наличие риска, то есть договор имущественного страхования алеаторный (рисковой).

Субъектный состав сторон: страхователь – юридическое лицо, физическое (дееспособные), страховщик – юридические лица, имеющие лицензию.

Форма договора только письменная, несоблюдение которой влечет недействительность договора. Исключение: договор обязательного государственного страхования (п. 1 ст. 940 ГК РФ) [2].

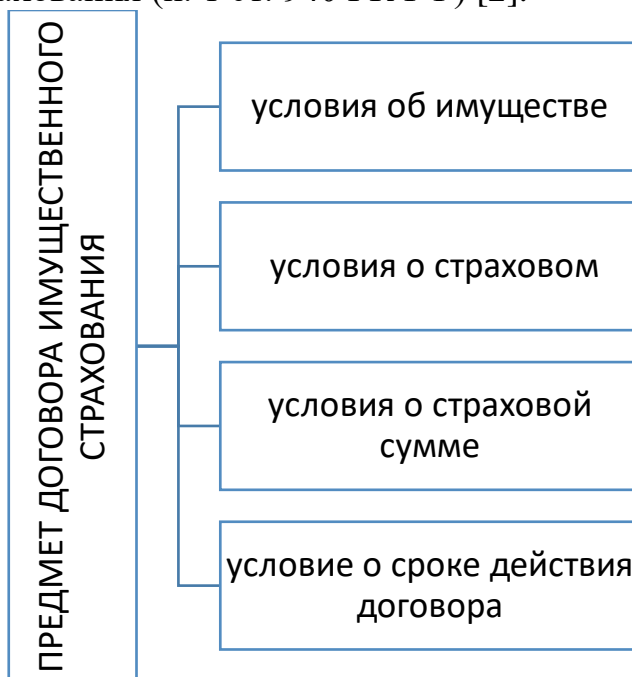


Рисунок 12 – Предмет договора имущественного страхования (ИС)

Предметом договора ИС выступают(рисунок 12):

- условия об имуществе, или ином имущественном интересе, являющимся объектом имущественного страхования, либо о застрахованном лице – при личном страховании;
- условия о страховом случае – представляет собой детализацию предмета договора (утрата автомобиля вследствие его хищения или достижение застрахованным лицом 18 летнего возраста);
- условия о страховой сумме;
- условие о сроке действия договора.



Рисунок 13 – Условий ИС по генеральному полису

Содержание договора страхования составляют права и обязанности сторон.

Обязанность страховщика: произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Размер страховой выплаты зависит от ряда факторов и прежде всего от соотношения страховой суммы и страховой стоимости застрахованного объекта. Выплата страхового возмещения должна производиться в установленный договором срок.

При нарушении этой обязанности страховщик согласно ст. 17 Закона «Об организации страхового дела» уплачивает штраф в размере 1 % от выплаты страховой суммы за каждый день просрочки. К числу основных обязанностей страховщика также можно отнести обязанность сохранять тайну страхования, в противном случае ответственность наступает в соответствии со ст. 150 ГК РФ [2].

К основным правам страховщика (рисунок 14) также относится право производить осмотр страхуемого объекта, а при необходимости назначать экспертизу в целях установления его действительной стоимости – при имущественном страховании, а при личном страховании страховщик может провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья (ст. 945 ГК РФ) [2].

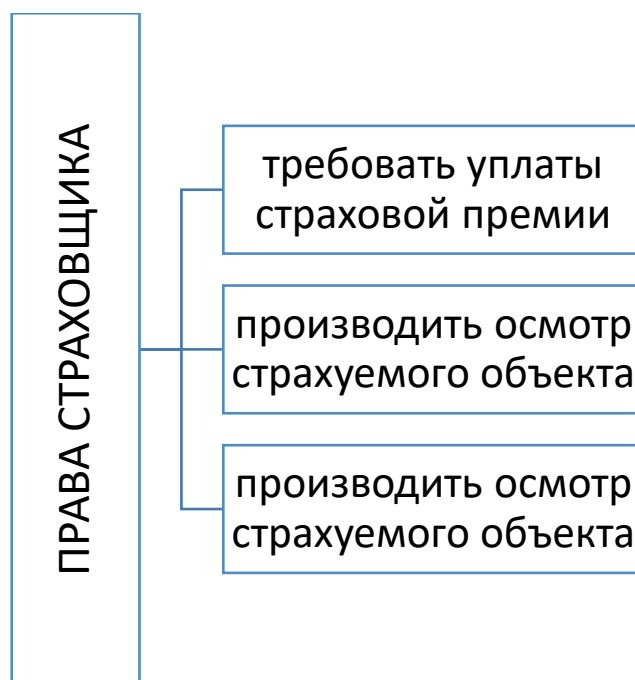


Рисунок 14 –Права страховщика

В ст. 964 ГК РФ[2] предусмотрены основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (суммы), применяющиеся, если иное не предусмотрено законом или договором:

- умысел страхователя, выгодоприобретателя, заинтересованного лица;
- воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;
- гражданская война, народные волнения, забастовки;
- изъятие, конфискация, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объемах страхования;
- умалчивание страхователя о наступлении страхового случая.

В обязанности страхователя входит уплачивать страховщику страховые взносы, согласно условиям договора, закона.

Права страхователя: требовать страховую сумму, возмещение при наступлении страхового.

Выгодой страховщика является получение страховой премии.

Понятие страховой премии дано в ст. 954 ГК РФ [2]. Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Согласно ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» [3] страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте РФ, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Размер страховой премии определяет страховщик согласно страховым тарифам.

Страховой тариф, или тарифная ставка – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Такое определение страховому тарифу (страховой ставке) дает ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» [3].

Общепринято считать единицей страховой суммы денежную сумму 100 рублей. В обязательном страховании страховые тарифы устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Методики расчёта тарифных ставок утверждены Федеральной службой страхового надзора (прежнее наименование – Росстрахнадзор). Общий принцип расчета нетто-ставки состоит в следующем. Методика расчёта нетто-ставки по каждому виду страхования, сводится к определению среднего показателя убыточности страховой суммы, за тарифный период (5 или 10 лет с поправкой на величину действия надбавки).

В основе определения нетто-ставки по любому виду страхования лежит статистическая вероятность наступления страхового случая, которая подразумевает, что из некоторого количества объектов страхования только отдельные подвергаются страховому случаю.

Согласно теории вероятностей вероятность события A , которую обозначают $P(A)$, определяют как отношение числа элементарных исходов M , благоприятствующих событию A , к их общему числу N

$$P(A) = M / N . (1)$$

Так как вероятность выражается правильной дробью, в которой числитель меньше знаменателя, то M всегда меньше или в пределе равно N . При этом вероятность события A можно выразить в следующем виде

$$0 \geq P(A) \leq 1. (2)$$

Отсюда следует, что событие (A) считается невозможным, если $P(A)$ равно 0. Если же $P(A)$ равно 1, то это событие считается достоверным, состоявшимся. При достижении вероятности крайних значений (0 или 1) страхование на случай наступления данного события проводиться не может.

В добровольном страховании размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон (страхователя и страховщика) в рамках законодательства, но при этом страховой тариф рассчитывает страховщик, который является производителем страховой услуги. Рассчитывая страховой тариф (тарифную ставку) страховщик определяет себестоимость и стоимость страховой услуги.

Страховой тариф (тарифная ставка) является основой страхового взноса (страховой премии), уплачиваемого страхователем за страховую услугу.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами, либо путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Страховой полис может быть разовым и генеральным. Разовый полис выдается при единовременном страховании имущества, ограниченного одним предметом. Генеральный полис применяется при систематическом страховании различных партий однородного имущества (товаров, грузов и т. п.) в течение определенного или неопределенного срока.

2.3 Особенности исполнение субъект-объектных договорных обязательств имущественного страхования

Основной обязанностью по договору страхования, определяющей содержание страхового обязательства, является обязанность страховщика выплатить страховое возмещение (страховую сумму), которая связывается с наступлением страхового случая.

По договору имущественного страхования эта обязанность состоит в возмещении при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) причиненных этим событием убытков страхователю или выгодоприобретателю (п. 1 ст. 929 ГК) [2].

По договору личного страхования – в выплате определенной денежной суммы (единовременно или периодически) в случае наступления предусмотренного договором события в жизни застрахованного лица (страхового случая) (п. 1 ст. 934 ГК) [2].

Исходя из установленного по законным определениям содержания этой обязанности страховщика представляется возможным определить условия ее возникновения. Так, условиями возникновения обязанности страховщика выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования являются:

- во-первых, наступление страхового случая – события, предусмотренного договором страхования, совпадающего по своему характеру с событием, на случай наступления которого осуществлялось страхование, в соответствии с достигнутым сторонами соглашением;
- во-вторых, убытки страхователя или выгодоприобретателя в застрахованном имуществе или в связи с иными их имущественными интересами – страхование служит возмещению материальных потерь, а не источником обогащения;
- в-третьих, причинная связь между наступлением страхового случая и убытками: страховщик возмещает «причиненные вследствие этого события убытки» (п. 1 ст. 929 ГК РФ) [2].

Например, если оргтехника в офисе была застрахована на случай пожара, офис выгорел, а при расследовании оказалось, что имущество было похищено, а не

сгорело, то страховщик убытки возмещать не обязан, так как причинная связь отсутствует.

По договору личного страхования, в силу присущих ему особенностей, условие возникновения обязанности страховщика выплатить страховое возмещение одно – наступление страхового случая, события, имеющего предусмотренные договором признаки.

Например, вред здоровью может обуславливаться причинением его вследствие несчастного случая – события, признаки которого также определяются договором, как говорилось при рассмотрении условия о страховом случае.

Общий порядок осуществления страховой выплаты в современной отечественной страховой практике складывался на основании закона, которым предусматривалось, что при наступлении страхового случая 56 страховая выплата осуществляется страховщиком в соответствии с договором страхования и на основании заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата) (п. 1 ст. 20 Закона «О страховании») [5].

В настоящее время, несмотря на прекращение действия указанной правовой нормы в связи с изменением Закона «О страховании» такой порядок сохраняется, так как соответствующие положения отражены в правилах страхования и прочно восприняты страховой практикой.

Страховой акт составляется страховщиком или уполномоченным им лицом и каких-либо требований к содержанию страхового акта закон не содержит. В статье закона, указывающей на его составление, говорилось, что страховщик вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая (составляя страховой акт) и при необходимости может запрашивать сведения, связанные со страховым случаем у органов и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая. В настоящее время такой обязанности у названных лиц нет.

К тому же, страховой акт является документом, на основании которого страховщик исполняет свое обязательство, то предполагается отражение в нем названных выше условий возникновения обязанности страховщика выплатить страховое возмещение (страховую сумму) по договору страхования.

Получается, что страховой акт должен содержать обоснованные суждения страховщика о наличии в заявленном страхователем (выгодоприобретателем) событии признаков страхового случая, размере причиненных им убытков и размере подлежащей выплате суммы.

В литературе также отмечалось, что общий порядок рассмотрения заявления страхователя (выгодоприобретателя) о страховой выплате и порядок ее осуществления установлены Законом «О страховании» [5] и предусматривалось, что основными документами, необходимыми для осуществления страховой выплаты, являются:

- заявление страхователя или выгодоприобретателя;
- страховой акт, составленный страховщиком. в отдельных случаях такой акт заменяется аварийным сертификатом, который составляет специально уполномоченный страховщиком аварийный комиссар;

- иные документы, подтверждающие как факт наступления страхового случая, так и размер ущерба имущественным интересам.

По видам страхования содержание этих документов различается:

- например, в страховании имущества страховой акт связан с калькуляцией стоимости ремонта, или неповрежденных остатков застрахованного имущества;
- или просто стоимости утраченного имущества, а в страховании от несчастных случаев – с установлением на основе специальных таблиц или в зависимости от продолжительности лечения сумм выплат и т. д.

В то же время, с наступлением страхового случая возникают обязанности и у другой стороны договора.

Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение (п. 1 ст. 961 ГК) [2].

Названные правила, соответственно применяются к договору личного страхования, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней (п. 3 ст. 961 ГК) [2].

Заключение договора имущественного страхования не означает, что убытки во всяком случае будут возмещены страховщиком: при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

При этом, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они ему сообщены (п. 179 ст. 962 ГК) [2]. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (п. 251 ст. 962ГК) [2].

Например, по договору страхования имущества были застрахованы оборудование и отделка офиса. Наступил страховой случай «Воздействие воды из отопительной системы»: лопнули батареи, расположенные за отделкой «глухих» подоконников.

В таком случае необходимыми расходами в целях уменьшения убытков будут расходы на вскрытие конструкций, скрывающих батареи для замены батарей, так

как они уменьшают убытки: воздействие воды и пара из батарей могло привести в негодность всю отделку офиса.

Всем вышеизложенным практически исчерпывается информация об исполнении договора страхования, которая содержится в законодательстве и может быть получена в основной доступной литературе.

Поэтому, может показаться, что страхователю для получения выплаты достаточно лишь подать заявление страховщику (сообщить о наступлении страхового случая – п. 1 ст. 961 ГК) [2], который, собирая необходимые сведения самостоятельно, либо обращаясь с запросами к органам и организациям, обязанным сообщать ему сведения, связанные со страховым случаем, должен составить страховой акт и осуществить выплату.

Однако, гражданское законодательство основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, что предполагает равные права и обязанности в подтверждении обстоятельств, имеющих значение для каждого из участников отношений, и из принципа свободы договора следует возможность установления договором иных обязанностей страхователя, чем предусмотренные законом.

Поэтому, объем прав и обязанностей сторон в договоре страхования гораздо шире и подачей заявления (сообщением о страховом случае) обязанности страхователя (выгодоприобретателя) не исчерпываются.

На страховщика, кроме основной обязанности выплатить страховое возмещение возлагаются и некоторые другие обязанности, которых, как можно будет заметить, гораздо меньше, чем у страхователя (и не удивительно учитывая кто условия разрабатывает).

Наиболее часто предусматривается обязанность страховщика осмотреть поврежденное имущество и (или) место страхового случая. Осмотр может проводиться с участием представителей страховщика и страхователя, так и с привлечением иных лиц: виновного лица и представителей компетентных органов.

При отсутствии указания на то, кто иных лиц приглашает, это должен сделать страховщик, так как он является обязанным. В некоторых правилах страхования обязанность проведения осмотра с привлечением виновного лица имеет в первую очередь цель обеспечить право на возмещение убытков в порядке суброгации самим страховщиком, являясь напоминанием для его служащих, например, когда страховая организация имеет сеть филиалов.

Предусматривается обязанность «...направить в соответствующие органы запросы о предоставлении документов, необходимых для принятия решения о выплате». К таким документам относятся документы, подтверждающие названные выше условия выплаты.

Однако, подобные запросы страховщик может направлять и не имея по условиям договора соответствующей обязанности, оказывая тем самым дополнительную безвозмездную услугу страхователю (выгодоприобретателю) и проверяя сообщенные им сведения.

Обязанность «... приступить с обязательным участием страхователя, при необходимости и соответствующих органов государственного надзора (пожарная охрана, милиция и т. п.) к составлению страхового акта и произвести расчет ущерба в течение одного дня с момента предоставления страхователем всех необходимых документов».

Также может предусматриваться обязанность страховщика после получения от страхователя всех необходимых документов провести расследование причин и обстоятельств уничтожения или повреждения застрахованного объекта и определить размер ущерба. Названная обязанность предусматривалась в договоре страхования имущества страховой компанией и похожа на предлог для затягивания выплаты.

Многие из прочих, встречающихся на практике формулировок обязанностей страховщика по понятным причинам расплывчаты и призваны дать страховщику время на подробное расследования обстоятельств страхового случая, а, когда то, дать возможность затянуть время выплаты.

Страхователь (выгодоприобретатель) является заинтересованной в выплате стороной и обязанностей у него больше, чем у страховщика. Конечно, нельзя однозначно сказать, что бремя доказывания полностью лежит на страхователе (выгодоприобретателе), однако, страховая практика сводится к тому, что на последнего возлагаются обязанности подтвердить названные выше условия для возникновения обязанности страховщика по выплате либо совершить действия, позволяющие установить их наличие самому страховщику.

Страхователь (выгодоприобретатель) должен обращаться в компетентные органы заявляя о наступлении причинившего вред события для установления факта его наступления и подробного расследования его причин, обстоятельств и участников, с целью получения документов, на основании которых могут быть установлены признаки страхового случая.

При этом на практике от исполнения этой обязанности необходимо, порой, отличать исполнение обязанности принять меры по уменьшению убытков в застрахованном имуществе при наступлении страхового случая.

Например, при пожаре исполнением последней обязанности будет вызов пожарных по телефону, а первой – обращение в орган государственной противопожарной службы с заявлением об уничтожении или повреждении имущества в результате пожара, расследовании его обстоятельств и установлении виновных

На примере правил страхования одной местной страховой компании можно назвать следующие обязанности страхователя (выгодоприобретателя) по договору страхования имущества:

- немедленно, но в любом случае не позднее двух суток с момента, как ему стало известно о наступлении страхового случая, сообщать об этом Страховщику;
- незамедлительно предпринять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки;

- немедленно сообщить в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, органы Государственной противопожарной службы, аварийные службы и т. д.), о наступлении страхового случая;
- сохранять поврежденное имущество (место страхового случая) до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после страхового события;
- предоставить возможность представителю Страховщика беспрепятственного осмотра и обследования места страхового случая, поврежденного имущества до его ремонта (восстановления), выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;
- сообщить все известные ему сведения и предоставить все документы, подтверждающие место, время, причины, иные обстоятельства страхового случая, свой интерес в сохранении застрахованного имущества, размер причиненных убытков, в том числе, документы бухгалтерского учета;
- передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком права требования к лицу, ответственному за убытки, бб причиненные вследствие страхового случая.

В то же время, следует отметить, что приведенный перечень обязанностей не является абсолютным, скорее его можно назвать идеальным для страховщика.

Страховщик возмещает убытки в застрахованном имуществе на основании договора, а закон устанавливает лишь верхний предел такого возмещения, в качестве которого выступает определенная сторонами страховая сумма (п. 1 ст. 929 ГК, п. 1 ст. 947 ГК РФ) [2].

Договорами страхования обычно предусматривается возмещение убытков не полностью, как это предполагается по закону в большинстве случаев (принцип полного возмещения убытков), а в меньшем размере.

Поэтому, при исполнении договора страхования страховщиком, необходимо учитывать, что вначале устанавливается размер убытка в застрахованном имуществе, а потом – размер убытка, который страховщиком возмещается, то есть, собственно сумма страхового возмещения.

В страховой практике можно выделить следующие подходы к определению размера убытка в застрахованном имуществе:

Во-первых, определение размера убытка страховщиком с участием страхователя (выгодоприобретателя), при этом может различаться степень участия последних. Воплощается такой подход в том, что страхователь (выгодоприобретатель) исполняя возложенные на него обязанности (см. пп. «г», «д», «е» приведенного выше перечня в пункте 2) предоставляет имущество и (или) место страхового случая для осмотра страховщику, в том виде, как оно оказалось после страхового случая («не изменяя картину убытка») и сообщает сведения о стоимости имущества путем предоставления соответствующих документов, а на основании полученных сведений страховщик делает вывод о размере убытка.

Такой подход характерен для страхования зданий, сооружений, оборудования, товарных запасов.

Во-вторых, определение размера убытка экспертной организацией, к услугам которой страхователь (выгодоприобретатель) в установленный договором срок должен обратиться.

Договором могут предусматриваться как просто указание на обязанность обращения к экспертной организации, (представления туда поврежденного имущества), так и требования, которым такая организация и ее заключение должны удовлетворять и, даже, может точно определяться ее наименование и место нахождения. В страховой практике такие условия используются особенно часто при страховании автотранспорта.

Конечно, такие подходы можно выделять в известной степени условно. Даже по конкретному договору они могут сочетаться и различаться, в том числе, в зависимости от величины убытка и страхового случая. В качестве исключения может быть предусмотрена, например, возможность самостоятельного определения страхователем размера убытка.

Например, при страховании средств транспорта, по правилам страховых компаний получается, что смету составляет страховщик, размер ущерба определяет страховщик, в необходимых случаях с привлечением специалистов ремонтных предприятий.

В печати также были опубликованы мнения страховщиков, что оценку должны производить сами страховщики и доверять чужой оценке, значит, идти к разорению: отсутствие собственной экспертизы приводит как минимум к 50% процентам завышения ущерба.

В случае возникновения разногласий при определении размера убытка каждая из сторон вправе обратиться к услугам независимой экспертизы. При этом распространено следующее правило: экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

Такое правило может излагаться и подробно с указанием на распределение расходов по проведению экспертизы в зависимости от результатов: в случае установления необоснованности позиции страховщика, последний принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

Может также предусматриваться подробная согласительная процедура, характерная для зарубежной практики: каждая из сторон назначает эксперта, которые избирают третьего.

Необходимо обратить внимание на то, что основой определения размера убытка в застрахованном имуществе являются результаты осмотра поврежденного имущества и (или) места страхового случая.

По результатам осмотра составляется акт, в котором должны точно отражаться состав и характеристика как поврежденного, так и иного, имеющегося в наличии имущества, подробно описываться характер и размер повреждений, место их расположения.

Иными словами, в акте осмотра должны быть определены все сведения, позволяющие установить признаки страхового случая и размер причиненных

вследствие его наступления убытков. Каждая из сторон заинтересована в подробном отражении всех обстоятельств, имеющих значение для исполнения ею обязательств.

Акт осмотра, при составлении его с участием как страховщика, так и страхователя (выгодоприобретателя), предполагается наиболее объективным документом, подтверждающим обстоятельства, имеющие значение для исполнения договора страховщиком.

Поэтому, даже в судебной практике, несмотря на известное отношение к страховщикам, не признается обязанность страховщика возмещать расходы по выполнению работ, устраняемые которыми повреждения не были отражены в акте осмотра (Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с разрешением споров о взыскании страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества " (раздел II) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 04.03.2015)[10].

В страховой практике для определения размера убытков и страхового возмещения по договорам страхования имущества, по аналогии, может быть с морским страхованием, сложились понятия «полная гибель» («уничтожение») и «повреждение» (ст. 226 КТМ СССР). В страховой литературе также указывается на различие в размерах страхового возмещения в зависимости от наличия «полной гибели» или «повреждения».

Например, в правилах страхования имущества используются следующие определения форм убытков: «Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества.

Повреждение имеет место, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества к моменту наступления страхового случая».

При использовании таких понятий важно установление последствий отнесения фактически причиненного убытка к той или иной предусмотренной договором форме.

Например, страховая компания, в условиях заключенного которой договора такие последствия не определялись, выплачивала страховое возмещение в размере страховой суммы за джип, который не подлежал восстановлению и легковой автомобиль, у которого было приведено в негодность электрооборудование (выдернута вся проводка).

Значение использования условий о полной гибели и повреждении состоит в том, что при полной гибели страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы, за вычетом стоимости имеющихся остатков, а при повреждении – в размере восстановительных расходов.

В соответствии с названными правилами, в приведенных выше примерах, получалось бы, что причиненные убытки должны признаваться полной гибелью, а страховщик должен платить меньшие суммы, чем те, которые выплатил, так как остатки там имелись и было что вычесть из страховой суммы.

Выводы по разделу 2

По договору имущественного страхования, исходя из норм ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под объектом страхования понимаются не противоречащие законодательству имущественные интересы.

В соответствии с ГК РФ понятие имущественного интереса как объекта страхования в договорах личного страхования не является обязательно установленным условием сделки, то есть наличие интереса в сохранении застрахованного имущества обязательно только при заключении договоров имущественного страхования, в противном случае, договор страхования считается недействительным.

Проблемой в имущественном страховании является то, что в Гражданском кодексе Российской Федерации нет норм, регулирующих договор страхования как способ обеспечения исполнения обязательств.

Это делает невозможным оптимальное регулирование обязательственных имущественных правоотношений, исполнение которых обеспечивается таким договором.

Таким образом, невозможность оптимального регулирования обязательственных имущественных правоотношений указывает на необходимость дополнения норм п. 4 ст. 929 ГК РФ [2] формулировкой «п. 4. В случаях, указанных в законе или договоре, устанавливающим основное обязательство, договор имущественного страхования может заключаться в целях обеспечения исполнения основного обязательства».

При этом в договоре имущественного страхования в качестве выгодоприобретателя указывается лицо, уполномоченное основным обязательством на получение исполнения от должника, если иное не предусмотрено договором страхования.

Недействительность основного имущественного обязательства не влечет недействительность договора имущественного страхования, кроме случаев, установленных законом».

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

3.1 Проблемы договора имущественного страхования

Проведенный анализ позволил сделать вывод о наличии правового регулирования договора имущественного страхования, которое, в целом, отвечает потребностям участников в регулировании данных общественных отношений. В то же время, спецификой договора имущественного страхования выступает возможность страхования множества различных интересов.

При этом все интересы, которые могут быть застрахованы, на уровне правового регулирования учтены быть не могут. Именно поэтому основу страхового бизнеса составляют не только предписания в силу закона, которыми регулируются конкретные виды договоров имущественного страхования, но также принципы страхового дела.

Именно эти принципы, выработанные с учетом практики исполнения договоров имущественного страхования, выступают основными критериями вступления в страховые отношения страховщиков, поскольку позволяют оценить конкретный риск как подлежащих возмещению по договору имущественного страхования.

Можно отметить, что подобная специфика сложилась исторически. Последующее развитие правового регулирования имущественного страхования, тем не менее, не снизило значимости диспозитивного регулирования, особенно по отдельным видам страховых отношений. В то же время, развитие практики исполнения договоров имущественного страхования определяет потребность в установлении специальных норм, учитывающих особенности отдельных видов договора имущественного страхования, на уровне правового регулирования.

Прежде всего, речь идет о регулировании предпринимательских рисков, поскольку данный договор, хотя и конструируется с учетом общего положения о страховании только тех рисков, наступление которых не зависит от предпринимателя, тем не менее, наиболее специфичен вследствие наличия множества различных видов деятельности, связанной с ведением бизнеса.

Отсюда и необходимость в более детальном регулировании отдельных отношений из договора страхования предпринимательского риска.

В первую очередь, следует отметить проблему обоснованности убытков предпринимателя. Размер убытков подлежит доказыванию страхователем, но на практике установление их точного размера не всегда возможно или страховщик может не согласиться с предоставленной оценкой.

В частности, по одному делу суд отказал в увеличении размера возмещения по договору страхования предпринимательского риска, поскольку сторонам был подписан акт, в котором фиксировалась площадь повреждений. При этом доказательств иной суммы предпринимательского ущерба суду предоставлено не было [44].

В данном случае суд исходил из наличия единственных представленных доказательств, то есть действовал вполне обоснованно. В то же время, по договору предпринимательского страхования в данном случае возмещению подлежал ущерб, а не определенная нормативная стоимость, которая могла быть установлена исходя из акта.

Иначе говоря, в данном случае предпринимателем не было предпринято должных усилий к тому, чтобы доказать размер фактического ущерба.

В то же время, по другому делу суд учел специфику предпринимательской деятельности. Договором предпринимательского страхования была установлена обязанность страховщика возместить размер ущерба, тем не менее, по первой инстанции в удовлетворении требования было отказано.

В то же время, суд, отменяя решение первой инстанции, указал на необходимость обоснованного установления размера убытков, в том числе, с учетом доказательств, представленных предпринимателем [45].

Иначе говоря, в данном случае суд учел фактические доказательства, которыми должны были подтверждаться убытки предпринимателя.

В еще одном случае суд удовлетворил требования в полной мере, поскольку факт наступления ущерба был доказан предпринимателем⁶⁵. Иначе говоря, в данном случае суд признал достаточным основанием сам факт причинения вреда.

Следовательно, на практике возникает проблема установления размера возмещения по договору предпринимательского страхования, а также самого факта наступления вреда, поскольку общие правила имущественного страхования не во всех случаях учитываются специфику ведения бизнеса, но и положения о страховании предпринимательских рисков конкретных правил регулирования данных отношений не устанавливают.

Поскольку ст. 933 ГК РФ [2] устанавливает только общие правила о договоре предпринимательского страхования, на практике также возникает проблема разграничения ущерба, относящегося к предпринимательской деятельности, с другими видами ущерба. В частности, в удовлетворении требования о выплате страхового возмещения было отказано, поскольку вред был причинен неустановленными лицами [46].

Следует отметить, что правила о суброгации требований не предполагают отказа в страховом возмещении в случае, когда лица, к которым может быть предъявлено требование о суброгации, не установлены. Более того, сама суть страхования предполагает выплату во всех случаях, когда данные действия страховщика предусмотрены договором имущественного страхования.

По другому делу из банкомата были похищены средства, причем взломан он не был. Ссылаясь на отсутствие факта взлома, страховщик отказал в возмещении вреда. Тем не менее, суд указал, что для возмещения необходимо установление факта причинения вреда, но не его способа [47].

Следовательно, на практике проблему составляет возможный отказ страховщика в страховой выплате, если вред по договору предпринимательского страхования является следствием противоправных действий третьих лиц. Это определяется, в основном, предполагаемым страхованием рисков, которые

являются прямым следствием ведения предпринимательской деятельности, а противоправные действия могут и не быть связаны с данной деятельностью напрямую.

Еще одну проблему на практике составляет разграничение предпринимательского страхования и автотранспортного страхования. В случае наличия двух договоров, один из которых заключен предпринимателем, а другой заключен виновным в причинении ущерба лицом, на практике может возникать проблема распределения выплат.

Предел страховой суммы установлен п. б ст. 7 Закона «Об ОСАГО». В силу ч. 1 ст. 1064 ГК РФ [2], вред возмещается в полном объеме. В силу ст. 1072 ГК РФ [2], сверх этого возмещения вред возмещается в полном объеме. В силу ч. 1 ст. 965 ГК РФ [2], установлено право суброгации.

Поэтому в случае причинения вреда предпринимателю при ДТП, вред в пределах, установленных Законом «Об ОСАГО», возмещается за счет страховой компании виновного, сверх этой суммы вред подлежит возмещению страховой компанией, которой заключен договор предпринимательского страхования, эта компания имеет право суброгации.

Тем не менее, на практике применение данных правил вызывает определенные противоречия. В частности, в ходе ДТП был поврежден груз, принадлежавший предпринимателю. Виновный был работников другого предпринимателя, причем, в дополнение к договорам предпринимательского страхования, у обоих участников ДТП имелись полисы автострахования.

Страховщиком было отказано в выплате сверх договора автострахования. Тем не менее, суд указал, что в пределах лимита ответственности возмещение подлежит выплате по договору автострахования, сверх лимита оно выплачивается по договору предпринимательского страхования. При этом суд указал на правила суброгации [48].

Иначе говоря, по данному делу были применены общие правила о распределении ответственности по договорам имущественного страхования.

Причиной спора послужило соотношение ч. 1 ст. 951 ГК РФ [2] о превышении страховой суммы над страховой стоимостью и специального правила, установленного ч. 1 ст. 952 ГК РФ [2] о возможности такого превышения по договору предпринимательского и имущественного страхования. Можно отметить, что данная проблема представлена в судебной практике, в основном, по автострахованию [49].

Это объясняется тем, что транспортное средство понимается одновременно как объект обязательного страхования и средство для ведения предпринимательской деятельности.

Следовательно, на практике проблему составляет соотношение исполнения договора предпринимательского страхования и других видов договоров имущественного страхования, в том числе, когда возмещение вреда предпринимателю причитается по договору автострахования, но по этому договору ущерб не покрывается в полной мере.

Еще одну проблему на практике составляет применение правил о незамедлительном уведомлении страховщика при наступлении страхового случая.

В частности, предпринимателем был застрахован предпринимательский риск, кроме того, был заключен договор обязательного страхования. При наступлении страхового случая предприниматель известил страховщика, но только в части предпринимательского риска.

В части удовлетворения требований по другому договору было отказано, поскольку суд указал на необходимость уведомления страховщика по каждому из договоров имущественного страхования [50].

В то же время, можно отметить, что, в силу ч. 2 ст. 961 ГК РФ [2] уведомление не является обязательным, если страховщик должен был знать о наступлении страхового случая. На необходимость уведомлять различные подразделения одного страховщика в ГК РФ не указано.

В то же время, по другому делу данная норма была применена. Иначе говоря, проблему составляет понимание извещения, когда оно относится к различным договорам, но по одному страховщику.

Также можно привести случай, когда страхователь рассчитывал на возмещение по договору имущественного страхования третьим лицом. В выплате было отказано. Он обратился к страховщику, но тот отказал в выплате, сославшись на нарушение правил о своевременном уведомлении. Тем не менее, суд удовлетворил требование страхователя.

Следовательно, на практике проблему составляет понимание надлежащего уведомления страховщика о страховом случае, в частности, когда требование обусловлено отказом в возмещении третьим лицом, также в случае, когда риски страхуются у одного страховщика, но по различным договорам имущественного страхования, а уведомление направляется только по одному страховому случаю.

Таким образом, выделены следующие проблемы правового регулирования исполнения договора имущественного страхования:

- установление размера возмещения по договору предпринимательского страхования, а также самого факта наступления вреда, поскольку общие правила имущественного страхования не во всех случаях учитываются специфику ведения бизнеса, но и положения о страховании предпринимательских рисков конкретных правил регулирования данных отношений не устанавливают;
- возможный отказ страховщика в страховой выплате, если вред по договору предпринимательского страхования является следствием противоправных действий третьих лиц. Это определяется, в основном, предполагаемым страхованием рисков, которые являются прямым следствием ведения предпринимательской деятельности, а противоправные действия могут и не быть связаны с данной деятельностью напрямую;
- соотношение исполнения договора предпринимательского страхования и других видов договоров имущественного страхования, в том числе, когда возмещение вреда предпринимателю причитается по договору автострахования, но по этому договору ущерб не покрывается в полной мере;

- надлежащее уведомление страховщика о страховом случае, в частности, когда требование обусловлено отказом в возмещении третьим лицом, также в случае, когда риски страхуются у одного страховщика, но по различным договорам имущественного страхования, а уведомление направляется только по одному страховому случаю.

3.2 Анализ перспектив развития договорных обязательств имущественного страхования

Проведенный выше анализ позволил выявить ряд проблем, связанных с исполнением договора имущественного страхования. Наличие данных проблем определяется несовершенством регулирования отдельных отношений, связанных с имущественным страхованием, причем причиной наличия данных проблем выступает отсутствие достаточно активного использования определенных видов отношений.

В то же время, с усложнением характера деятельности, на защиту интересов которой направлены договоры имущественного страхования, необходимость регулирования данных отношений возрастает.

Результатом становится возникновение проблем правового регулирования, причем наличие данных противоречий может в последующем отрицательно сказываться и на развитии страхового рынка. Иначе говоря, требуется совершенствование правового регулирования исполнения договора имущественного страхования.

Для решения выделенных проблем предлагаются следующие направления совершенствования регулирования договора имущественного страхования:

- для решения проблемы установления размера возмещения по договору предпринимательского страхования предлагается установить в законодательстве необходимость включения в договор предпринимательского страхования правил о порядке подтверждения факта наступления вреда и размера имущественного ущерба. С учетом специфики предпринимательской деятельности включение данных правил в перечень существенных условий следует считать вполне обоснованным.

Поэтому предлагается дополнить пп. 3 п. 1 ст. 941 ГК РФ[2] следующим положением:

- о размере страховой суммы, а, в случае страхования предпринимательского риска, также порядке подтверждения факта наступления вреда и расчета размера ущерба имуществу предпринимателя».

В результате создается возможность однозначного регулирования правил установления факта вреда имуществу и размера данного вреда. Данное требование является специфическим для предпринимательской деятельности, поскольку она связана с множеством различных действий, которые в плане стоимостной оценки не всегда могут быть в должной мере определены;

- для решения проблемы возможного отказа страховщика в страховой выплате, если вред по договору предпринимательского страхования является следствием противоправных действий третьих лиц, предлагается расширение перечня страхования рисков предпринимательской деятельности, прямо указанных в законе. Для этого предлагается пп. 3 п. 2 ст. 929 ГК РФ [2] изложить в следующей редакции.

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов, а также риск противоправных действий третьих лиц – предпринимательский риск».

В результате достигается возможность страхования предпринимательских рисков, если они связаны с противоправными действиями третьих лиц;

- для решения проблемы соотношения исполнения договора предпринимательского страхования и других видов договоров имущественного страхования предлагается указание в положениях, регулирующих договор предпринимательского страхования, на применение общих правил о распределении выплаты возмещений, которые должны применяться и к договору предпринимательского страхования.

Для этого предлагается дополнить ст. 933 ГК РФ [2] следующим положением.

«В случае одновременного страхования предпринимательского риска и наличия у выгодоприобретателя права на получение возмещения в силу договора обязательного страхования ответственности, вред подлежит возмещению в пределах страхового возмещения по договору обязательного страхования ответственности, а разница между страховым возмещением и фактическим размером ущерба подлежит возмещению по договору страхования предпринимательского риска. При этом применяются общие правила, установленные ст. 1072 настоящего Кодекса».

В результате достигается однозначное распределение выплат по нескольким договорам имущественного страхования, с учетом правил, установленных ст. 1072 ГК РФ[2];

- для решения проблемы надлежащего уведомления страховщика о страховом случае предлагается прямо установить возможность уведомления страховщика только по одному из договоров имущественного страхования, если несколько договоров страхования заключены с одним страховщиком. Для этого предлагается изложить п. 1 ст. 961 ГК РФ [2] в следующей редакции.

«Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

В случае, когда с одним страховщиком страхователем заключено более одного договора имущественного страхования, страхователь вправе уведомить страховщика о наступлении страхового случая только по одному договору имущественного страхования.

В случае, когда страхователь рассчитывал получить возмещение с третьего лица, но не получил такого возмещения, надлежащим считается уведомление страховщика незамедлительно после того, как страхователю стало известно о невозможности взыскания возмещения с третьего лица».

В результате решается не только проблема надлежащего уведомления страховщика при наличии нескольких договоров имущественного страхования, но также проблема своевременного извещения страховщика при невозможности взыскания возмещения с третьего лица.

Предложенные направления совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования позволят более эффективно регулировать общественные отношения, связанные с данным договором. В результате более эффективно реализуются интересы каждой из сторон данного договора.

Таким образом, предложены следующие направления совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования:

- установить в законодательстве необходимость включения в договор предпринимательского страхования правил о порядке подтверждения факта наступления вреда и размера имущественного ущерба;
- расширение перечня страхования рисков предпринимательской деятельности, прямо указанных в законе;
- указание в положениях, регулирующих договор предпринимательского страхования, на применение общих правил о распределении выплаты возмещений, которые должны применяться и к договору предпринимательского страхования;
- установить возможность уведомления страховщика только по одному из договоров имущественного страхования, если несколько договоров страхования заключены с одним страховщиком.

Выводы по разделу 3

В работе были выделены следующие проблемы правового регулирования исполнения договора имущественного страхования:

- установление размера возмещения по договору предпринимательского страхования, а также самого факта наступления вреда, поскольку общие правила имущественного страхования не во всех случаях учитываются специфику ведения бизнеса, но и положения о страховании предпринимательских рисков конкретных правил регулирования данных отношений не устанавливают;
- возможный отказ страховщика в страховой выплате, если вред по договору предпринимательского страхования является следствием противоправных действий третьих лиц. Это определяется, в основном, предполагаемым страхованием рисков, которые являются прямым следствием ведения

предпринимательской деятельности, а противоправные действия могут и не быть связаны с данной деятельностью напрямую;

- соотношение исполнения договора предпринимательского страхования и других видов договоров имущественного страхования, в том числе, когда возмещение вреда предпринимателю причитается по договору автострахования, но по этому договору ущерб не покрывается в полной мере;

- надлежащее уведомление страховщика о страховом случае, в частности, когда требование обусловлено отказом в возмещении третьим лицом, также в случае, когда риски страхуются у одного страховщика, но по различным договорам имущественного страхования, а уведомление направляется только по одному страховому случаю.

Предложены следующие направления совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования:

- установить в законодательстве необходимость включения в договор предпринимательского страхования правил о порядке подтверждения факта наступления вреда и размера имущественного ущерба;

- расширение перечня страхования рисков предпринимательской деятельности, прямо указанных в законе;

- указание в положениях, регулирующих договор предпринимательского страхования, на применение общих правил о распределении выплаты возмещений, которые должны применяться и к договору предпринимательского страхования;

- установить возможность уведомления страховщика только по одному из договоров имущественного страхования, если несколько договоров страхования заключены с одним страховщиком.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Страхование – система (способ) защиты материальных (имущественных) интересов субъектов страхового рынка (физических и юридических лиц), угроза которым существует всегда, но не носит обязательного характера.

Отношения между страховщиком и страхователем, определяющие, каким именно образом будет формироваться страховой фонд и каким образом он будет расходоваться, представляют собой метод создания страховых продуктов.

Страхование – это экономическая категория, являющаяся составной частью финансов. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. По своей сути это кооперация по борьбе с результатами стихийных бедствий и противоречиями, появляющимися внутри общества.

В процессе исторического развития было выработано три метода создания страховых продуктов – самострахование, взаимное страхование, коммерческое страхование.

Имущественное страхование – первый из видов страхования, возникший в древности. Имущественное страхование может быть обязательное и добровольное.

В настоящее время активность на рынке имущественного страхования, как и вся экономика России, переживает определенный спад.

В страховой практике к имущественному страхованию может быть отнесено любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности (в зарубежном страховании к имущественному страхованию относят и страхование ответственности).

Имущественное страхование, оно же страхование имущества – это целая отрасль сферы страхования, которая защищает имущественные интересы страхователей, объектом страхования которой является имущество.

Экономическая сущность имущественного страхования реализуется через отношения по имущественной защите интересов субъектов гражданских правоотношений.

Сущность имущественного страхования заключается в экономической (финансовой) и моральной (психологической) защите имущественных интересов страхователя, обеспечиваемой страховщиком посредством оказания страховой услуги и документационно подкрепленной договором имущественного страхования.

Имущественное страхование защищает указанные имущественные интересы только в том случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

Типовой набор рисков имущественного страхования выглядит следующим образом:

- стихийные бедствия: град, буря, ураган, землетрясение и т. п.;
- пожар, удар молнии, взрыв и т. п.;
- взрывы и другие повреждения различных устройств, таких как газохранилища, паровые котлы и другие машины и механизмы;
- повреждения, которые возникли в результате воздействия воды из канализационных, отопительных и водопроводных систем и систем пожаротушения;
- кражи, грабежи, умышленное повреждение третьими лицами;
- повреждение стеклянных витрин, окон, зеркал и т. п. и многое другое.

Страхование имущества как юридическими так и физическими лицами – это единственный реальный способ возместить финансовые потери при возникновении непредвиденных ситуаций, повлекших порчу или гибель имущества.

Рост страховой грамотности, желание сохранить домашнее имущество, а также за счет активного распространения не кредитных коробочных продуктов через банки положительно повлияло на темпы страхования имущества физических лиц.

В работе предложены следующие направления совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования:

- установить в законодательстве необходимость включения в договор предпринимательского страхования правил о порядке подтверждения факта наступления вреда и размера имущественного ущерба;
- расширение перечня страхования рисков предпринимательской деятельности, прямо указанных в законе;
- указание в положениях, регулирующих договор предпринимательского страхования, на применение общих правил о распределении выплаты возмещений, которые должны применяться и к договору предпринимательского страхования;
- установить возможность уведомления страховщика только по одному из договоров имущественного страхования, если несколько договоров страхования заключены с одним страховщиком.

Предложенные направления совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования позволят более эффективно регулировать общественные отношения, связанные с данным договором. В результате более эффективно реализуются интересы каждой из сторон данного договора.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации (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 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ). – М: Эксмо, 2019. – 32 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. – М: Инфотропик Медиа, 2010. – 648 с.
3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – М: МОРКНИГА, 2017. – 86 с.
4. Федеральный Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». – М: Омега-Л, 2019. – 32 с.
5. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – М: Норматика, 2014. – 44 с.
6. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» // Российская газета. – 2007. – 4 декабря.
7. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 января 2015 г. № 2 г. Москва «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. – 2015. – 4 февраля.
8. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. № 20 г. Москва «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Российская газета. – 2013. – 5 июля.
9. «Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015). – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187725/
10. «Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с разрешением споров о взыскании страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества» (раздел II)(утв. Президиумом Верховного Суда РФ 04.03.2015). – <https://www.vsrfr.ru/documents/all/27947/>
11. Указания Банка России от 19.09.2014 № 3384-У и от 20.03.2015 № 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – СПС «Гарант».
12. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. – М.: Институт новой экономики, 2016. – 356 с.
13. Анисимов, А.П. Гражданское право России / А.П. Анисимов, А.Я. Рыженков, С.А. Чаркин. – М.: Юрайт, 2018. – 479 с.

14. Агеев, Н.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Н.Р. Агеев. – М.: Юность, 2016. – 371 с.
15. Артамонов, А.П. Право перестрахования. В 2 томах (комплект) / А.П. Артамонов, С.В. Дедиков. – М.: Страховая пресса, 2017. – 986 с.
16. Александров, А.А. Страхование / А.А. Александров. – М.: ПРИОР, 2015. – 137 с.
17. Ахвледиани, Ю.Т. Стратегические направления развития российского страхового рынка / Ю.Т. Ахвледиани // Страховое дело. – 2015. – № 12. – С. 8–9
18. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 304 с.
19. Гвозденко, А.А. Основы страхования / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 320 с.
20. Гражданское право / под ред. АИ. Калпина, АИ. Масляева. – М.: Проспект, 2019. – 618 с.
21. Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций / отв. ред. О.Н. Садилов. – М.: Юрист, 2019. – 845 с.
22. Гражданское право: учеб. / С.С. Алексеев, Б.М. Гонгало, Д.В. Мурзин и др.; под общ. ред. чл.-корр. РАН С.С. Алексеева. – М.: Проспект; Екатеринбург; Институт частного права, 2017. – 528 с.
23. Гражданское право: учебник для вузов. Часть первая / под ред. Т.И. Илларионова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 450 с.
24. Захаров, М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития / М.Л. Захаров. – М.: Проспект, 2016. – 310 с.
25. Зенин, И.А. Гражданское право / И.А. Зенин. – М.: Юрайт, 2013. – 784 с.
26. Зернов, А.А. Экономическая эффективность страхования / А.А. Зернов // Финансы. – 2016. – № 10. – С.11–12.
27. Иванова, Е.В. Рынок страховых услуг в Российской Федерации / Е.В. Иванова. – Омск: Изд-во ОмГТУ, 2017. – 101 с.
28. Ивакин, В. Н. Гражданское право. Особенная часть. Краткий курс лекций / В.Н. Ивакин. – М.: Юрайт, 2017. – 230 с.
29. Косаренко, Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования / Н.Н. Косаренко. – М.: WoltersKluwer, 2015. – 312 с.
30. Кротов, Н. История создания российской системы страхования банковских вкладов / Н. Кротов. – М.: Экономическая летопись, 2015. – 576 с.
31. Курбангалеева, О.А. Страховые взносы в Пенсионный фонд, фонды социального и медицинского страхования / О.А. Курбангалеева. – М.: Рид Групп, 2015. – 272 с.
32. Комарова, Н.В. Основные тенденции развития современного российского страхового рынка / Н.В. Комарова // Вестник СПбГУ. Серия 5. Экономика. – 2015. – № 1. – С.9–10.
33. Левичева, В.Н. Специфика продвижения страховых продуктов. Секрет успеха / В.Н. Левичева. – 2015. – № 1. – С. 5.

34. Москалева, Е.Г. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании / Е.Г. Москалева, О.Ю. Канаева // Перспективы развития науки и образования: сб. науч. тр. по мат-лам Междунар. науч.-практ. конф. 31 января 2017 г.: Часть 2. – Тамбов, 2017. – С. 89–91.
35. Меженская, М.С. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ / М.С. Меженская, А.Н. Потапова // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). – Краснодар: Новация, 2016. – С. 70–72.
36. Михайленко, Е.М. Гражданское право. Общая часть. Краткий курс лекций / Е.М. Михайленко. – М.: Юрайт, 2016. – 192 с.
37. Мозолин, В.П. Гражданское право. Учебник Т.3 / В.П. Мозолин. – Москва: НОРМА, 2019. – 737 с.
38. Основы страховой деятельности: учебник / отв. ред. проф. Т.А. Федорова. – М.: ВЕК, 2015. – С. 7–8.
39. Паутова, А.В. История становления страхования в России / А.В. Паутова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2014. – № 6. – С. 87.
40. Петров, Д.А. Страховое право: учебное пособие / Д.А. Петров. – СПб.: Знание. – СПбИВЭСЭП, 2015. – С. 14–24
41. Прокошин, В.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России / В.А. Прокошин, Н.Н. Косаренко. – М.: Флинта, 2016. – 208 с.
42. Роик, В.Д. Обязательное медицинское страхование. Теория и практика / В.Д. Роик. – М.: Дело и сервис, 2014. – 208 с.
43. Роик, В.Д. Обязательное и добровольное пенсионное страхование. Институты и финансы: моногр. / В.Д. Роик. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 278 с.
44. Российское гражданское право: Учебник: В 2-х томах. Том II. Обязательственное право / отв. ред. Е.А. Суханов. – М.: Статут, 2013. – 612 с.
45. Сергеев, А.П. Гражданское право / А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. – 2015. – 784 с.
46. Сплетухов, Ю.А. Страхование / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА – М, 2016. – 320 с.
47. Сплетухов, Ю.А. Страхование : учеб. пособие для вузов / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: Инфра М, 2016. – 430 с.
48. Страхование: учебник для студентов вузов / Ю.Т. Ахвледиани. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 567 с.
49. Тропская, С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) / С.С. Тропская // Финансовое право. – 2016. – № 11. – С. 6–9.
50. Шершеневич, Г.Ф. Наука гражданского права в России / Г.Ф. Шершеневич. – М.: Статус, 2015. – 516 с.

51. Хрестоматия по истории государства и права России / сост. Ю.П. Титов. – М.: Норма-М, 2014. – 897 с.