**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Понятие и особенности страховой деятельности, надзор за страховой деятельностью

1.2 Эволюция развития договора страхования

1.3 Существенные условия договора страхования

1.4 Виды страхования

ГЛАВА 2. ЭЛЕМЕНТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

2.1 Порядок заключения и форма договора страхования

2.2 Исполнение обязательства страхования

2.3 Ответственность по договору страхования

2.4 Прекращение обязательства страхования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы исследования. В настоящее время, страхование принадлежит к числу наиболее быстро развивающихся отраслей предпринимательской деятельности. В первую очередь это связано с тем, что появившийся в народном хозяйстве негосударственный сектор предъявляет спрос на различные виды страхования. Не имея финансовых гарантий со стороны государства, собственники хотят застраховать себя от возможных рисков. В связи с изменением социально - экономической и политической ситуации в стране, когда страхование стало коммерческим и заняло свою нишу в рыночной экономике, полноценное оказание страховых услуг без решения теоретических проблем стало невозможным. В тоже время, массовый характер сделок, ставит страховщиков перед необходимостью решения ряда практических задач.

В настоящее время тема страхования недостаточно разработана в научной литературе, мало публикаций по вопросам страхования. Таким образом рассмотрение и анализ проблем страхования является актуальным и требует исследования. Следует отметить, что отставание уровня развития научного осмысления страховой деятельности от уровня развития реального страхового рынка, недостаточная разработанность мер законодательного регулирования страховой деятельности послужили причиной возникновения ряда ошибок как в нормативных документах, так и в правоприменительной практике. Недостаточный уровень развития национальной теории страхования в условиях рыночной экономики с ее российской спецификой на современном этапе развития обусловили путь заимствования терминологии, принятой в странах с развитой рыночной экономикой, без необходимого в этих случаях ее научного осмысления и адаптации. Отсутствие научного базиса находит отражение в отсутствии общепринятых в научной литературе определений основополагающих понятий.

Таким образом, несомненную актуальность приобретает исследование договора страхования, как основного инструмента, определяющего взаимоотношения сторон по оказанию страховых услуг. Значительный интерес в контексте дипломного исследования вызывает анализ использования основных понятий страховой деятельности и порядок государственного контроля за ее осуществлением.

Степень разработанности проблемы. Вопросы правового регулирования договора страхования рассматривались в трудах В.В. Аленичева, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, А.Г. Гойхбарга, К.А. Граве, Л.А. Лунца, Ю.М. Журавлева, В.Р. Идельсона, Н.С. Ковалевской, Л.И. Корчевской, В.П. Крюкова, Л.И. Лазаревой, Е. Мена, Т.В. Никитиной, В.Ф. Попондопуло, К.И. Пылова, В.К. Райхера, Л.И. Рейтмана, В.И. Серебровского, А.П. Сергеева, Е.А. Суханова, Ю.К. Толстого, К.Е. Турбиной. Т.А. Федоровой, Ю.Б. Фогельсона, В.В. Шахова, М.Я. Шиминовой, Р. Юлдашева, И.Ю. Юргенса, В.Ф. Яковлевой и др.

Вместе с тем, многие положения, заключаемых в настоящее время договоров страхования не соответствуют требованиям законодательства, отличаются неполнотой, что порождает споры в исследуемой сфере.

Указанные выше обстоятельства и определили выбор темы дипломного исследования.

Объектом исследования являются закономерности правового регулирования общественных отношений, складывающихся в сфере применения законодательства о страховании.

Предметом исследования являются нормы права, регулирующие страховую деятельность, закрепленные в определенных нормативных актах, доктринальные понятия и научные точки зрения, понимание норм права органами государственного надзора и сторонами, практика страхового дела.

Целями работы являются выявление особенностей правового регулирования договора страхования, порядка его заключения, исполнения и прекращения обязательств страхования, а также сопутствующих вопросов правового регулирования страховой деятельности путем комплексного исследования; выработка научно обоснованных рекомендаций и предложений, направленных на восполнение пробелов в законодательстве, а также разрешения возникающих на практике споров.

Для достижения поставленных целей автор ставит следующие задачи:

1) определить основные понятия страховой деятельности;

2) проанализировать действующее законодательство, регулирующее страховую деятельность;

3) выявить проблемы правового регулирования, возникающих в ходе оказания страховых услуг;

4) обобщить существующую практику оказания страховых услуг;

5) определить основные признаки и понятие договора страхования;

6) рассмотреть содержание договора страхования;

7) сформулировать практические рекомендации, позволяющие решить спорные вопросы возникающие в ходе осуществления страховой деятельности.

Методы исследования. Основу метода исследования составляет общенаучный системный подход. В числе частных методов исследования использовались: сравнительно-правовой, формально-логический, проблемно-теоретический методы.

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав, объединяющих восемь параграфов, заключения и библиографического списка.

**ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**1.1 Понятие и особенности страховой деятельности, надзор за страховой деятельностью**

Ученые относят деятельность по оказанию страховых услуг к одному из видов предпринимательской деятельности[[1]](#footnote-1) и определяют страховую деятельность как вид предпринимательской деятельности по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, осуществляемую путем формирования за счет уплачиваемых ими взносов страховых фондов, предназначенных для возмещения убытков и выплаты страховых сумм участвующим в страховании лицам при наступлении определенных событий (страховых случаев)[[2]](#footnote-2). Указанная деятельность осуществляется как по возмещению убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами, так и независимо от понесенных лицом убытков, когда страхование производится на случай возможного недостатка (например, ренты или дополнительной пенсии) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий.

Смысл страховой деятельности заключается в принятии страховщиком на себя обязанности по возмещению потерь страхователя, возникших вследствие наступления непредусмотренного происшествия посредством возмещения убытка в рамках распределения рисков.

Целесообразность страховой деятельности проявляется в большей мере, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

В основе страховой деятельности лежат риски, которые базируются на обязанности возмещения убытков третьего лица причиненных лицом, застраховавшим этот убыток или убытков лица, застраховавшего свой убыток, причиненный третьим лицом.

Есть множество научных определений понятия риск, например как некоторой совокупности множества опасностей, или гипотетической возможности наступления ущерба, наличие тенденции к отклонению фактических значений от планируемых показателей в условиях неопределенности.

Одно из таких понятий и наиболее, на наш взгляд, приемлемое при рассмотрении вопроса о страховой деятельности, дает В.В. Глущенко, риск - это возможность положительного или отрицательного отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений[[3]](#footnote-3). А если говорить о риске в страховании, то следующее понятие: под риском в страховании понимается прогнозируемый ущерб объекту страхования в результате наступления страхового события[[4]](#footnote-4).

Люди вступают в разнообразные правоотношения под влиянием интересов, потребностей. Страховая деятельность также возникает и осуществляется лишь при определенных предпосылках. Основой осуществления страховой деятельности является предоставление страховой защиты интересов третьих лиц путем компенсации нереализованного или нарушенного интереса путем уплаты определенной денежной суммы[[5]](#footnote-5).

По мнению Ю.Б. Фогельсона, термин интерес в сохранении имущества использованный в п. 1 ст. 930 ГК РФ, с юридической точки зрения следует понимать как интерес лица, несущего риск утраты или повреждения имущества[[6]](#footnote-6). Позиция Ю.Б. Фогельсона, по мнению С. Хохлова, не совсем верна, так как она сужает понятие интерес в сохранении имущества. Несение риска утраты или повреждения имущества входит в понятие интереса, но не ограничивается только риском (ст. 929 п. 2 ГК РФ), везде используется оборот «в частности); и означает, что данный перечень не закрыт. Дополнять его, по мнению С. Хохлова, будет основанная на здравом смысле практика[[7]](#footnote-7).

В страховании ответственности страховой интерес проявляется в форме возможности получения страхового обеспечения при причинении вреда личности и страхового возмещения при причинении ущерба имуществу или в связи с ответственностью по договору. То есть убыток возникает не непосредственно у страхователя, а у третьих лиц -выгодоприобретателей по договору страхования ответственности. У страхователя он может возникнуть опосредованно в виде обязанности возместить ущерб. Так в договоре страхования ответственности страхуется не столько сам ущерб, сколько обязанность его возместить[[8]](#footnote-8).

Страховой интерес является предпосылкой, возникновение страховой деятельности без которой невозможно. Для определения страхового интереса выделяют следующие признаки:

1) когда обстоятельства, связанные с предметом интереса, могут причинить убытки заинтересованному лицу, в том числе лишить его каких-то выгод;

2) когда для заинтересованного лица важно, чтобы состояние предмета интереса, как с точки зрения сохранности, так и с точки зрения других его качеств оставалось неизменным;

3) когда необходимо наличие таких связей с предметом страхования, чтобы в результате воздействия опасности, от которой страхование производится, лицу был причинен убыток, так интерес в получении выигрышей при участии в играх, лотереях, пари, не является страховым, так как в случае проигрыша лицу, не смотря на то, что оно заинтересовано в получении денежной суммы, не причиняется какой либо убыток.

В нормах, регулирующих страховую деятельность под страховым интересом понимается объект страхования. Так согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[9]](#footnote-9) (далее Закон), объектами страхования являются все, не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

а) связанные с жизнью, здоровьем трудоспособностью и пенсионным обеспечением (личное страхование);

б) связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (имущественное страхование);

в) связанные с возмещением ущерба, причиненного страхователем (страхование ответственности)".

Как следует из определения Закона, страхованию подлежит только имущественный интерес. Так не принимается на страхование ущерб, причиненный лицу вследствие нанесения ему, например, морального вреда. Помимо этого, законодательство содержит перечень интересов, страхование которых запрещено:

1) противоправные интересы;

2) убытки от участия в играх, лотереях, пари;

3) расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Нужно отметить, что действующее законодательство о страховании довольно небрежно оперирует категорией страхового интереса и риска, зачастую предоставляя основания к отождествлению указанных понятий, а также смежных с ними категорий, таких как: имущество, убытки. К.Е. Турбина отмечает, что по ГК (ст.ст. 929 и 932) понятие имущественного интереса как объекта страхования в договорах имущественного страхования становится синонимом страхового риска[[10]](#footnote-10).

Проблема некорректного использования страховых категорий была исследована в АНО «Международный институт исследования риска» и по данным исследований было выявлено наличие методических ошибок и некорректностей в базовых нормативных документах действующего страхового законодательства. Так, в частности, отмечается, что в ГК РФ не определен явным образом и не имеет общепринятого толкования термин «риск»[[11]](#footnote-11). Ученые отметили необходимость, с точки зрения корректности использования терминологии во всех возможных случаях, замены термина «риск» на другой адекватный контексту термин. Как следует из определения страхового интереса, само наличие интереса предполагает существование связанных с этим интересом событий, которые могут причинить вред заинтересованному лицу. Отсутствие таких событий одновременно означает и отсутствие интереса, так как интерес состоит в желании избежать вреда, но если ничего не причиняет вред, то нет и соответствующего интереса. Однако, как отмечал Е. Мен, страховщик по договору страхования никогда и нигде не принимает на себя обязательства «устранить гибель» застрахованного предмета, он обязуется лишь возместить страхователю стоимость погибшей вещи в пределах договорной суммы, при этом страховщик вовсе не отвечает за гибель вещи вообще от несчастного случая, а лишь от точно в договоре определенного случайного разрушительного события[[12]](#footnote-12).

Событие, которое еще не наступило, но результатом наступления которого может быть причинение вреда и на случаи наступления которого производится страхование, называется страховым случаем.

В момент заключения договора страховой случай еще не наступил, поэтому для его определения также используется понятие, означающее опасность, которая с определенной долей вероятности может наступить в будущем - страховой риск[[13]](#footnote-13). В практике также используется понятие страховое событие, то есть наступившее событие, отвечающее признакам страхового случая, но еще не признанное таковым страховщиком.

Распространено мнение, что отношения между страхователями в пуле могут быть построены на основе договоров сострахования или перестрахования, а ответственность участников пула перед страхователями при этом может быть долевой, субсидиарной или солидарной. Однако это противоречит п. 3, ст. 967 ГК РФ, согласно которому при перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору является страховщик по этому договору[[14]](#footnote-14). Такого же мнения придерживается Ю.Б. Фогельсон, указывая, что при перестраховании не происходит разделения ответственности, разделение ответственности, долевая ответственность возможны только при состраховании, если это предусмотрено договором[[15]](#footnote-15). Таким образом, если пул является состраховочным, необходимо определить, на основе какой ответственности: долевой, солидарной или субсидиарной действуют его участники.

В российском страховом законодательстве два направления, содержащие элементы публичности, - лицензирование и надзор уже получили практическое осуществление. Переход к рыночным способам ведения страхования вовсе не означает отказ со стороны государства от контроля за коммерческим страхованием. Наиболее важными причинами, требующими установления публичного контроля за страхованием, являются следующие:

1) влияние страхования на процесс воспроизводства в рамках экономики всей страны;

2) возможность и необходимость использования временно свободных финансовых средств, аккумулированных в страховых компаниях (страховых резервов), для инвестиции в экономику;

3) осуществление протекционистской политики по отношению к отечественным страховым компаниям (запрет осуществлять страховую деятельность иностранным страховым компаниям на своей территории либо установление специального страхового режима);

4) защита имущественных прав страхователей путем установления специальных правил, призванных обеспечить финансовую устойчивость страховщиков, что необходимо для исполнения ими принятых на себя обязательств.

При рассмотрении правовой организации страхового надзора выделяют три системы[[16]](#footnote-16):

1) систему публичности, при которой надзор ограничивается публикацией и представлением в соответствующие государственные органы отчетов и балансов страховых организаций;

2) нормативную систему, которая устанавливает определенные условия возникновения и деятельности страховых организаций;

3) систему материального надзора, при которой органы государственного надзора имеют право проверять не только формальное исполнение условий возникновения и деятельности страховых организаций, как это предусмотрено нормативной системой, но и саму деятельность страховщиков как с финансовой, так и с оперативно-технической стороны.

При этом каждая предыдущая система полностью включается в последующую. Таким образом, нормативная система содержит все элементы системы публичности, а система материального надзора в свой состав включает нормативную систему, следовательно, и систему публичности.

Государственный надзор за страховой деятельностью по содержанию следует разграничить на предварительный и текущий.

К предварительному надзору относится проверка надзорным органом соответствия страховых организаций требованиям, установленным законодательством, и выдача лицензий на право осуществления определенных видов страховой деятельности, а также регистрация объединений страховщиков и внесение в реестр страховых брокеров.

К текущему надзору следует отнести проверку соблюдения требований законодательства профессиональными участниками страхового рынка при осуществлении ими деятельности: сбор и анализ отчетности, приостановление и отзыв лицензий, исключение страховых брокеров из реестра и т.д.

В нашей стране страховой надзор выполняет три основные группы функций:

1) лицензионные, включающие лицензирование деятельности страховщиков и страховых аудиторских компаний, регистрацию страховых брокеров и аттестацию страховых аудиторов;

2) нормотворческие, включающие издание подзаконных нормативных актов по страхованию, регистрирующих деятельность страховщиков и страховых аудиторов;

3) контрольные, включающие непосредственный контроль за финансовой устойчивостью страховщиков и деятельностью страховых компаний по исполнению ими требований нормативных актов и своих обязательств по договорам[[17]](#footnote-17).

В соответствии с Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Положением о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации осуществляла Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор). В 1996 г. эта служба была преобразована в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ в целях усиления надзора за страховой деятельностью в России и более полного удовлетворения мнений страховщиков при повышении требований к ним в интересах страхователей.

Деятельность государственного страхового надзора в Российской Федерации сводится в основном к лицензированию страховой деятельности и страхового аудита; ведению Государственного реестра страховщиков, их объединений и страховых брокеров; осуществлению контроля за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховых компаний России. Кроме того, страховой надзор РФ устанавливает нормы отчислений и занимается методическими разработками по различным вопросам страховой деятельности, ведет страховую статистику в Российской Федерации.

Свою контрольную функцию за текущей деятельностью страховых компаний страховой надзор осуществляет в основном на основании их квартальных и годовых бухгалтерских балансов и заключений аудиторов. Любой страхователь может обратиться в надзор с жалобой на недобросовестность страховой компании.

Надзорный орган обладает мощным инструментом, он может приостановить действие лицензии и даже ее отозвать, т.е. фактически застопорить всю текущую деятельность страховщика и лишить его источника прибыли. Однако приостановка или отзыв лицензии не освобождает страховщика от исполнения обязательств по договорам страхования.

**1.2 Эволюция развития договора страхования**

Страховой договор, как отмечал в 1907 году в своей работе В.Р. Идельсон[[18]](#footnote-18), не был известен римскому праву. Массовое заключение страховых сделок в дальнейшем явилось основанием для зарождения норм страхового права, причиной которому была необходимость установления единообразия их регулирования.

Первоначально все страховые сделки носили отпечаток преимущественно экономической выгоды. В условиях, когда между страховщиком и страхователем шла ожесточенная экономическая борьба, когда каждый стремился обогатиться за счет своего контрагента, подобное положение было выгодно только для страховщика. Первым, как более экономически сильный контрагент, к юридическому формулированию условий своих выгод прибегнул страховщик, и сам стал вырабатывать условия договора и принуждал страхователя подчиняться этим условиям[[19]](#footnote-19). Так, первоначально, за неимением законодательной базы создаются Правила страхования, являющиеся основными нормативно-правовыми актами по страхованию, содержащие также некоторые положения о договоре страхования.

В своих работах, датированных 1925 годом, В.П. Крюков, говорил что юридическая неопределенность страхового договора имела отрицательные последствия; в особенности этот вопрос стоял очень остро в судебных процессах, где благодаря своей специфичности и сложности приводил нередко в тупик самых мудрейших судей и юристов. Таким образом, отсутствие у судей правильного понятия о природе страхового договора, приводило их к неправильному толкованию и даже к извращению существенных условий страховой сделки.

Монополия государства на страхование и жесткая регламентация условий страхования в законах не позволяли развиваться научной теории страхования, и даже на сегодняшний день мы можем говорить о том, о чем еще в 1925-м году отмечал В.П. Крюков в своих очерках по страховому праву: «Экономическая сторона страхования разрешена весьма благоприятно, но юридическая сущность страхового договора осталась пока нетронутой. Детальная разработка его лежит на обязанности новых страховых деятелей и при новых экономических условиях»[[20]](#footnote-20).

Конечно, однозначно говорить о том, что наука страхования не продвинулась вперед нельзя. Подтверждением тому, нормативная база по страхованию, принятая за последнее десятилетие. Но расширение нормативной базы явилось в большей мере следствием стремительного развития рынка страховых услуг, которое сопровождалось как усовершенствованием уже существующих, так и появлением совершенно новых для России страховых услуг, которые вызвали необходимость в их правовом урегулировании. И в этом ракурсе проблема договора страхования и страховой дисциплины в целом является актуальной. Непосредственное толкование как самого понятия, так и сути договора страхования остается одной из важнейших проблем при изучении страховой деятельности.

Обратимся очередной раз к теоретическим исследованиям начала прошлого века процитируем слова В.П. Крюкова, высказанные им по поводу договора страхования: «Лишь немногие юристы оказались неудовлетворенными существующими достижениями в области юридического определения договора страхования, но их труды сводились к поверхностному изучению этого вопроса, они только обобщали и дополняли старые теории, кое-как уже сформулированного определения, Вот почему просматривая толкования договора многих ученых юристов, гак ярко бросается в глаза удивительное сходство общих выражений, так, что все сказанное о договоре состоит из одних и тех же слов, только расположенных в другом порядке»[[21]](#footnote-21). Сравнительный анализ существующей на сегодняшний день страховой литературы показал, что заимствование определений и доводов при толковании договора страхования происходит до сих пор. Так в частности работы содержат либо толкование норм ГК, либо заимствованные у других авторов определения, что можно отметить в работах Ю. Ахвледиани[[22]](#footnote-22), С. Гришаева[[23]](#footnote-23), А. Нецветаева и М. Жилкиной[[24]](#footnote-24).

О понятии договора страхования спорили в начале прошлого века юристы и экономисты. Основной темой для споров послужила проблема выработки единого понятия договора страхования. Как отмечал В.И. Серебровский[[25]](#footnote-25), юридический анализ договора страхования и имущества и лица обнаружил между ними ряд существенных отличий, различия между ними казались некоторым исследователям столь значительными, что заставили их прийти к убеждению о существовании двух совершенно самостоятельных договоров — договора страхования имущества и договора страхования лица. Однако указанное обстоятельство не остановило попыток ученых к нахождению объединяющего признака для определения страхового договора. В своей работе мы придерживаемся точки зрения А.Г. Гойхбарга, который видел в основании страхования стремление страхователя к общему обеспечению себя или других от случайностей темного, неизвестного будущего[[26]](#footnote-26).

Советское законодательство опиралось на понятие договора страхования, которое было дано в Основах гражданского законодательства Союза ССР и республик. Указанный документ давал понятие договора страхования, разделяя его на два вида, и, соответственно, под договором страхования имущества понималась сделка, при которой страховщик обязуется за обусловленную плату (страховые платежи) при наступлении указанного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, понесенные убытки полностью или частично (выплатить страховое возмещение) в пределах обусловленной по договору суммы (страховой суммы), под договором личного страхования - при которой страховщик обязуется при наступлении страхового случая уплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, обусловленную по договору страховую сумму, независимо от сумм, причитающихся ему по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда[[27]](#footnote-27).

На данном этапе нашей работы необходимо определиться в каком аспекте мы рассматриваем договор страхования. Так Л. Андреева отмечает в своей работе, что договор, как известно, может рассматриваться, во-первых, как сделка, во-вторых, как документ, включающий определенные подпункты, и, в-третьих, как правоотношение, содержание которого составляют права и обязанности сторон[[28]](#footnote-28). По мнению В. Груздева, договор - сделка, в свою очередь, может рассматриваться: как юридический факт и как влекущие юридические последствия волевые действия субъектов гражданского права. Выбор того или иного взгляда всецело зависит от цели использования понятия. При анализе сделки - юридического факта в первую очередь имеется в виду обстоятельство, влекущее в соответствии с законом определенные юридические последствия. Что же касается второго аспекта понятия договор, то здесь на первом плане действия, совершаемые на определенных условиях и составляющие волевое начало сделки, то есть условия, способствующие достижению соглашения сторон и предоставляющие собой содержание договора-сделки[[29]](#footnote-29).

Однако, если мы обратимся по этому поводу к М.И. Брагинскому, то увидим, что автор понимает под договором, во-первых, юридический факт, порождающий определенное гражданское правоотношение (права и обязанности) и, во-вторых, само правоотношение, содержание которого составляют эти права и обязанности[[30]](#footnote-30). При этом договоры в их качестве сделки, не отличаясь от других юридических фактов не имеют содержания. Им обладает только возникшее из договора - сделки правоотношение[[31]](#footnote-31),

В настоящей работе изучение договора-сделки проводится с учетом анализа договорного правоотношения, содержание которого составляют взаимные права и обязанности сторон, возникающего из договора-сделки.

В Российском законодательстве впервые понятие договора страхования дано в Законе «О страховании» 1992 г., согласно которому под договором страхования понималось соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязался при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязался уплатить страховые взносы в установленные сроки[[32]](#footnote-32).

В отличие от ГК РСФСР 1922 года, действующий кодекс, следуя в этом за своим предшественником ГК РСФСР 1964 года, не содержит общего определения договора страхования как такового[[33]](#footnote-33). Кодекс дает понятие договора страхования с позиции разделения имущественного и личного страхования. Так согласно определению, данному ГК РФ: по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю или выгодоприобретателю) понесенные им убытки, или выплатить определенную сумму (страховую сумму). Также ГК содержит две статьи, одна из которых дает понятие договора имущественного, другая личного страхования. В частности регламентировано, что по договору имущественного страхования выплата страхового возмещения производится в случае причинения убытков застрахованному имуществу, либо связанных с имущественными интересами страхователя или выгодоприобретателя; по договору личного страхования страховщик обязуется выплатить обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни предусмотренного договором события.

На наш взгляд, разделение договора страхования по принципу, использованному в ГК РФ нецелесообразно, так как указанные в кодексе различия, являются лишь особенностями вида страхования, которые являются не основанием для разделения страхования как дисциплины на два вида, а основанием для классификации видов страхования.

Исходя из вышеизложенного, можно дать следующее определение понятия договора страхования: «Под договором страхования понимается двусторонняя сделка, заключенная с целью обеспечения страхователя или третьего лица от возможного убытка или недостатка при наступлении определенного события, за соответствующую плату».

Определим признаки договора страхования.

Юридическая природа договора заключается в принципе соглашения двух контрагентов. Договор страхования, прежде всего, является сделкой, то есть добровольным соглашением сторон относительно имущественных прав[[34]](#footnote-34).

Договор страхования является двусторонней сделкой, которая заключается между страховщиком и страхователем. Договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица, которое, однако, не является стороной договора.

Ввиду того, что страхование имеет цель обеспечить страхователя от возможного вреда, оно смешивается иногда с теми договорами, которые преследуют аналогичные цели, например с договорами поручительства. Основным отличием договора страхования от таких договоров является то, что договор страхования является самостоятельной сделкой, указанный же договор - является сделкой дополнительной, зависящей от существования главного обязательства.

Между тем, принцип страхования по цели и природе имеет очень важное экономическое и юридическое значение. Страховщик из получаемых взносов выплачивает потерпевшим страхователям вознаграждение за убытки от стихийных явлений и сам остается в прибылях. Здесь вероятность случая учитывается вперед, что дает возможность до некоторой степени предугадать несчастный случай и даже сократить до минимума число подобных явлений. Излишек от всех взносов страхователя составит, так называемую прибыль страховщика, которая по вышеизложенным мотивам никоим образом не может считался выигрышем.

В соответствии с договором страхования обе стороны - страховщик и страхователь – берут на себя обусловленные заранее обязательства: страховщик обязуется выплатить определенную сумму денег, а страхователь – оплатить стоимость оказываемой услуги. Так страховая сделка по самой своей сущности должна быть сделкой возмездной[[35]](#footnote-35).

Для некоторых договоров только соглашения сторон недостаточно, необходимо еще выполнение определенного действия, например передачи вещей, денег, уплаты взносов, после чего договор считается заключенным - это реальные договоры[[36]](#footnote-36). Договор страхования, если в нем не будет предусмотрено иное, то есть вступление в силу с момента достижения согласия сторон, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого взноса[[37]](#footnote-37) и по общему правилу рассматриваться как реальный договор.

Ст. 927 ГК РФ регламентировано, что договор личного страхования является публичной сделкой. Под публичным договором в ст. 426 ГК РФ понимается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Физические и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых, не противоречащих законодательству, условий договора. Содержание возникающих при этом правоотношений, состоит в обязанности данной организации заключить и исполнить договор, за исключением случаев, когда он докажет, что их выполнение (оказание) выходит за рамки его уставной деятельности или производственных возможностей. При этом организация и предоставление услуги должно быть таким, при котором потребности граждан удовлетворялись надлежащим образом и бесперебойно.

Если договор носит публичный характер коммерческая организация не вправе, во-первых, оказывать предпочтение одному лицу перед другим, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами, во вторых цена услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей за исключением случаев, когда законом или иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей, в третьих. Отказывать в заключение договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие услуги.

При обязательном личном страховании вне всякого сомнения, договор страхования носит публичный характер. Исключением из этого общего правила является обязательное медицинское страхование, страхование пенсий, поскольку в соответствии со ст. 970 ГК РФ правила, предусмотренные ст. 48 ГК РФ, применяются постольку, поскольку законами об этих видах страхования не установлено иное.

В отношении добровольного личного страхования без определенных оговорок, вряд ли возможно применение конструкции публичного договора, в связи с существом самого страхования как такового. То есть имеет место коллизия закона: с одной стороны, как определяются законом требования к публичному договору, а с другой стороны, каким образом определяется содержание договора добровольного личного страхования[[38]](#footnote-38).

Так по договору личного страхования страховщик обязуется выплачивать обусловленную сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованного, либо достижения им определенного возраста или иного предусмотренного события. Плата за личное страхование зависит от состояния здоровья застрахованного и выполнить требование законодателя об одинаковой цене за услуги для всех потребителей не представляется возможным. Речь может идти об одинаковой страховой премии только при страховании лиц с одинаковым состоянием здоровья, а в некоторых случаях страховой риск будет учитываться по другим критериям: например, для страхования жизни от несчастного случая состояние здоровья имеет меньшее значение, однако имеет значение другое условие влияющее на определение страхового риска: профессия страхователя. В этом случае одинаковая страховая премия устанавливается для лиц одинаковой профессии, но не для всех потребителей страховой услуги, как не может быть одинаковой цены для различного по качеству товара.

Представляется, что с принятием второй части ГК становится противоречащей закону практика отказа в заключении договора личного страхования для определенных категорий страхователей (застрахованных). Речь идет об инвалидах, как правило, первой и второй группы, а также лиц больных определенными заболеваниями (например, онкологическими), либо достигших определенного возраста (например 75 лет). Естественно, что страховой риск для данных категорий неизмеримо выше, чем для здоровья молодых людей. Однако на современном этапе статистических и математических методов расчета страхового риска нет технических препятствий для расчета страховой премии и соответственно заключения договора страхования и с этой категорией лиц. Однако размеры страховых премий в этом случае будут гораздо выше, чем для остальных, а в ряде случаев могут превышать размер страховой суммы, что необходимо учитывать в случаях, когда страховые премии могут быть выплачены только путем внесения единовременной суммы.

Страховые договорные обязательства имеют особенность, отличающую страховые обязательства от других договорных обязательств. Если иные договорные обязательства предусматривают неукоснительное обоюдное выполнение сторонами условий договора, то при страховании одна сторона всегда уплачивает взносы, а другая - страховщик - выплачивает деньги лишь за оговоренные последствия страхового случая. Если же такого случая не произойдет в период страхования, то обязательства страховщика могут оказаться невыполненными. В этом и состоит специфичность договора страхования, где определяющую роль играет страховой риск.

Неопределенность наступления обязанности страховщика, ее рисковый характер, является необходимым признаком договора страхования. Страховщик не знает, будет он платить или нет, или, по крайней мере, не знает времени или суммы платежа. Поэтому, если событие, предусмотренное договором, уже наступило или стало невозможным еще до заключения договора, обязанность страховщика выплатить страховое возмещение не наступает.

Договор страхования относится к категории условных договоров, так как обязанность страховщика поставлена под условие наступления определенного события или факта[[39]](#footnote-39).

Ответственность страховщика, определенная в договоре ограничена страховой суммой, которая указывается в договоре. Страховщик, заключая договор страхования ограничивает свою ответственность также определенным в договоре сроком, который устанавливается с исключительной точностью (день и час)[[40]](#footnote-40). Причем срок ответственности страховщика, установленный договором может быть как непрерывным в течении срока договора, так и включать периоды ответственности, например, ответственность страховщика может распространяться на время поездки, или на время нахождения вне места проживания лица.

Договор страхования является компенсационным, поэтому страхователь всегда заинтересован в ненаступлении страхового случая (смерти, утрате здоровья, повреждении имущества и т.д.). По общему правилу страховая выплата не может превышать стоимости страхового интереса. Если это произойдет, то страховщик вправе понизить свою выплату до фактической величины. Ведь цель страхования снять страх за убытки, а не доставить выгоду страхователю[[41]](#footnote-41).

Указанных выше особенности договора страхования составляют следующую группу признаков договора страхования:

1) двусторонний характер договора;

2) самостоятельность договора страхования;

3) возмездность договора;

4) договор страхования является реальным;

5) признак публичности договора личного страхования;

6) случайный характер события, предусмотренного договором;

7) рисковый характер договора;

8) условный характер договора;

9) ограниченность ответственности страховщика;

10) срочный характер ответственности;

11) компенсационный характер.

**1.3 Существенные условия договора страхования**

Существенными признаются условия, которые необходимо согласовать для того чтобы договор считался заключенным. В случаях, когда какое-либо из условий которое должно быть признано существенным исходя из ст. 432, 942 ГК РФ, не было в действительности согласовано сторонами, это служит основанием для того, чтобы рассматривать такой договор незаключенным[[42]](#footnote-42).

В. Витрянский считает, что рассмотрение существенных условий договора предполагает изучение договорных правоотношений, содержание которого не исчерпывается подпунктами, имеющимися в его письменном тексте[[43]](#footnote-43). А по утверждению В. Груздева, к числу существенных условий, относятся такие договорные условия, которые являются необходимыми и достаточными для заключения договора сделки, и формируют существо договорного правоотношения[[44]](#footnote-44).

Обычные условия не требуют согласования сторон, они предусмотрены в соответствующих нормативных актах и автоматически вступают в действие в момент заключения договора.

К существенным условиям договора страхования относятся:

1) по договорам имущественного страхования, страхования ответственности и предпринимательского риска условия:

а) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия договора;

2) по договорам личного страхования условия:

а) о застрахованном лице:

б) о характере события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия договора.

Понятие объекта страхования предусмотрено законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», согласно которому под объектом страхования понимаются не противоречащие законодательству имущественные интересы.

Страховая деятельность основывается на наличии у лица страхового интереса, который является обязательным требованием для признания заключенного договора страховым. При отсутствии страхового интереса отсутствует возможность причинения вреда и, соответственно, защита теряет смысл. Причем законом установлено, что в случае, если в течение срока действия договора страхования, страховой интерес по каким-либо причинам исчезает, то прекращается и договор страхования[[45]](#footnote-45).

По ГК 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.

При раскрытии понятия страховой случай необходимо в первую очередь рассмотреть понятие страховой риск.

В.Р. Идельсон писал: «Существование риска — есть необходимое условие страхования, страхование - есть, прежде всего, обеспечение, а не будь риска, не от чего было бы обеспечивать. Договор страхования есть договор передачи риска по интересу и, следовательно, ничтожен, если этого риска нет»[[46]](#footnote-46).

Слово «риск» употребляется в страховании в двух значениях. Во-первых, словом риск обозначается возможность наступления известного события, грозящего страхователю имущественным ущербом. Это значение в области страхования менее важно: целью страхования вовсе не является устранение возможности наступления известного случая; да и основанием всякого страхования является возможность подобного события. Во- вторых, словом «риск» обозначают само событие, наступление которого обуславливает имущественный ущерб для заинтересованного лица. Это и есть наиболее употребительное значение слова «риск». В соответствии с изложенным, под риском в различных видах страхования понимают ту опасность, которая угрожает страхуемому интересу.

Специально выделяют обстоятельства, результатом которых является событие, обладающее всеми признаками страхового риска, однако таковым не являющееся. К таким обстоятельствам относят:

- форс-мажор;

- стихийные бедствия;

- умышленные действия страхователя, страховщика или третьих лиц, направленных на наступление страхового случая.

Свершившееся событие, на случай которого проводится страхование и предусмотренное договором, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату, является страховым случаем.

Страховая сумма – это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. Таким образом, страховая сумма это верхний предел того, что может получить выгодоприобретатель. Страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению. По договорам страхования имущества эта сумма не должна превышать действительную стоимость имущества (страховую стоимость), причем страховая стоимость имущества, определенная в договоре страхования, не может быть оспорена сторонами за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Законом также предусмотрено, что если страховая сумма, определенная договором страхования превышает действительную стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает стоимость имущества на момент заключения договора.

Также законом предусмотрена возможность заключения договора неполного имущественного страхования по страхованию имущества и предпринимательского риска. По указанному договору страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости. Страхователь или выгодоприобретатель вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с условием, что общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость[[47]](#footnote-47).

Страховая сумма служит основой для определения страхового взноса и размера страховой выплаты.

Срок договора – это предусмотренный в договоре период времени, в течение которого договор действует. В договоре страхования выделяется также срок действия ответственности страховщика, который может отличаться от срока действия договора. Так договор может быть заключен на один год, но обязанность страховщика при этом наступает только с момента оплаты страховой премии. Также договором страхования могут быть предусмотрены страховые периоды[[48]](#footnote-48), или периоды ответственности страховщика, к которым могут приурочиваться взносы премий. Такое условие целесообразно, например, при страховании грузов, когда момент начала и окончания ответственности страховщика зависит от периодов поставки грузов.

Страховой премией - является плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику, в порядки и в сроки, установленные договором страхования за принятое им на себя обязательство осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая. В практике также применяется термин «платеж». Термин «премия» пришел из далекого прошлого, когда существовали особые отношения, называемые «бодмерея». Отправляясь в плавание с грузом или в караванную перевозку, торговец заключал договор с кредитором о получении им кредита под залог корабля или груза. В случае потери всего имущества или его части кредитор терял весь или часть переданного им капитала. При удачной перевозке кредитор получал назад капитал и премию в виде процентов (части полученной прибыли)[[49]](#footnote-49).

Страховая премия отражает возмездный характер страховой сделки и является платой за услугу, оказываемую страховщиком страхователю по договору страхования. За счет страховых премий, уплачиваемых страхователями, формируется страховой фонд (страховые резервы), используемые для страховых выплат, а также средства для покрытия накладных расходов страховщика.

Размер страховой премии исчисляется в соответствии со страховыми тарифами, которые устанавливаются с помощью научных данных страховой математики и статистик, накапливающих сведения и устанавливающих закономерности наступления обстоятельств, от которых производится страхование. Страховщик определяет размер страховых тарифов исходя из условия, что средств собранных со страхователей в виде страховых премий, было бы достаточно для осуществления возможных страховых выплат всем застрахованным лицам по конкретному виду страхования.

В соответствии с законом, страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, при этом верхним пределом при определении страхового возмещения является, как уже отмечалось, установленная договором страхования страховая сумма.

Сложности при определении размера возмещения возникают чаще всего при осуществлении выплаты по договорам имущественного страхования.

При страховании предпринимательских рисков размер возмещения определяется также исходя из действительной стоимости имущества.

Так в комментариях к Закону К.И. Пылов отмечает, что если у застрахованного автомобиля будут повреждены бампер, фонари, капот, то страховщик не сможет заменить ущерб предоставлением страхователю нового кузова в сборе, так как размер страхового возмещения будет меньше, чем стоимость кузова[[50]](#footnote-50).

В имущественном страховании и при страховании ответственности компенсация может быть в виде передачи страхователю (либо лицу, которому страхователь причинил ущерб) аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, либо ремонта такого имущества. При страховании жизни и здоровья страховое обеспечение может быть предоставлено в форме медицинских услуг, санаторно-курортного или реабилитационного лечения.

По договору имущественного страхования сторонами может быть установлена франшиза — условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения части убытков, не превышающих определенного размера (невозмещаемая часть убытка)[[51]](#footnote-51). Франшиза может быть условной или безусловной. При условной франшизе обязательства страховщика по страховой выплате не возникают до тех пор, пока размер ущерба не превысит франшизы. В случае если фактический размер ущерба превысил размер франшизы, страховщик компенсирует ущерб полностью независимо от того, в каком размере была установлена франшиза. При установлении безусловной франшизы обязательства страховщика наступают, когда ущерб превысил установленную величину. Однако при определении размера страховой выплаты из размера ущерба, подлежащего компенсации страховщиком, вычитается суммы франшизы.

По договорам страхования ответственности выплата страхового возмещения осуществляется также в пределах страховой суммы, установленной по соглашению сторон. Характерной особенностью данного вида договора является то обстоятельство, что выгодоприобретателем по страхованию ответственности является третье лицо, даже если договор заключен в пользу страхователя, то есть выплата страхового возмещения производится только потерпевшему[[52]](#footnote-52).

По договорам личного страхования выделяются договоры страхования жизни и иные виды. По договорам страхования жизни, как правило, в зависимости от страховой суммы определяется размер единовременной страховой выплаты, однако могут быть предусмотрены и текущие страховые выплаты, размер которых определяется в договоре.

По вопросу предмета договора в юридической науке существуют разные точки зрения.

Так, в частности, в комментарии к ГК РФ под редакцией О.Н. Садикова указано, что под предметом договоров купли-продажи следует понимать наименование и количество продаваемых товаров, а в подрядных договорах наименование работ и их объектов[[53]](#footnote-53).

Подобную точку зрения высказывает и МИ. Брагинский[[54]](#footnote-54), который, рассматривая специфику договора страхования, отмечает, что для договора имущественного страхования существенными являются условия об объекте страхования, определенном имуществе, либо ином имущественном интересе, о страховом случае, о размере страховой суммы и о сроке действия договора. В принципе аналогичный перечень установлен и для договора личного страхования, отличие лишь в том, что место имущества и иных имущественных интересов заняло условие о застрахованном лице. По этому поводу можно отметить, что, наряду с размером страховой суммы, объект и застрахованное лицо выполняют одну и ту же роль - предмета соответствующего договора. По мнению М.И. Брагинского, соответствующее условие о предмете обеспечивает индивидуализацию конкретного договора страхования. При этом в договоре имущественного страхования указанное условие может принимать самый различный вид даже тогда, когда объектом служит имущество. Разумеется, чаще всего в договоре имущественного страхования используется для конкретизации условия о предмете такие показатели, как количество, а иногда и качество.

Однако, по мнению В.В. Витрянского, предмет договора представляет собой действие (бездействие), которое должно совершить (или от совершения которых должна воздержаться) обязанная сторона[[55]](#footnote-55). Указанная точка зрения соответствует позиции В.Р. Идельсона, который понимал под предметом договора страхования действие, которое один из контрагентов обязан исполнить и исполнения которого имеет право требовать от него другой контрагент[[56]](#footnote-56).

В.И. Еременко, рассматривает в своей работе предмет страхового права[[57]](#footnote-57), под которым понимаются особого рода услуги, которые страховщик оказывает страхователю. Изложенные мнение целесообразно сопоставить с вопросом о предмете договора. Тем более что далее в работе автор отмечает, что легального определения предмета договора в законе нет и придерживается позиции авторов, которые не делают различия между этими понятиями и считают предметом договора страхования особого рода услугу по страхованию этих объектов, которую страховщик оказывает страхователю, и, которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы.[[58]](#footnote-58)

Такой же позиции придерживается В.С. Ермаков, который также отмечает, что понятие предмета договора страхования в законодательстве не дано. В силу п. 2 ст. 779 ГК РФ правила гл. 39 ГК (возмездное оказание услуг) применяются к договорам страхования. Предметом же договора возмездного оказания услуг является сама услуга[[59]](#footnote-59).

В любом обязательстве всегда имеется и управомоченная и обязанная сторона. Правам одной стороны всегда корреспондируются обязанности другой и наоборот[[60]](#footnote-60). В связи с этим В.Р. Идельсон также отмечал, что страхование есть двусторонняя сделка, так как предполагает права и обязанности у каждого из контрагентов[[61]](#footnote-61).

Но помимо непосредственно страховщиков и их объединений, действующим законодательством также регламентируется осуществление страховщиками своей деятельности через страховых посредников (страховых агентов и страховых брокеров).

Сейчас в России развиваются возникшие в последние годы в ряде европейских стран и США нетрадиционные каналы сбыта, где в качестве продавцов страховых услуг выступают новые для страховой практики посредники - партнеры, к которым относятся, прежде всего, коммерческие банки, финансовые компании, почтовые отделения[[62]](#footnote-62), туристические, транспортные, торговые, медицинские организации.

Страхователями признаются как юридические лица, так и физические лица, заключившие со страховщиками договора страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Для заключения договора страхования необходимо, чтобы страхователь - физическое лицо обладало дееспособностью, под которой, в соответствии с действующим законодательством понимается способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их. Дееспособность физического лица возникает с восемнадцати лет. Что же касается несовершеннолетних и малолетних физических лиц, то договор страхования в их пользу может быть заключен страховщиком с их законным представителем. В случае если законом или Правилами страховщика не предусмотрено иное, также возможно заключение с законным представителем договора страхования в пользу недееспособного или ограниченного в дееспособности лица.

Необходимость требования заключения договора страхования только дееспособными гражданами в первую очередь обосновывается особенностью страхования, как юридического института, особенности которого в свою очередь определяет экономическая природа страхования. Обязанности страхователя не ограничиваются только внесением страхового взноса, и существуют в течение всего времени действия договора страхования. Эти обязанности можно разделить на две группы. К первой группе относятся обязанности, связанные с отношением страхователя к объекту страховой охраны, исполнение которых требует осознания их значимости страхователем, а, следовательно, и определенной зрелости страхователя. Те же рассуждения справедливы и по отношению ко второй группе обязанностей страхователя, возникающих в связи со страховым случаем: необходимость принятия мер по уменьшению размера убытка, возникающего в связи со страховым случаем, необходимость сообщения страховщику о его наступлении, обращении страхователя компетентным органам государственного управления. Тем более обоснованным является требование закона к дееспособности страхователя при заключении страховых договоров со сберегательным элементом: договоры на дожитие, а также договоры страхования, связанные с периодическими выплатами, к числу которых относятся, в частности, договоры страхования пенсий[[63]](#footnote-63).

Помимо страховщика и страхователя при заключении договора страхования участвуют также другие лица, интересы которых гак или иначе, затрагиваются при исполнении договора страхования, но сторонами договора они при этом не являются. Законодатель различает понятия «лицо, в пользу которого заключен договор страхования» и «физические и юридические лица, назначенные страхователем для получения страховых выплат» по договорам страхования. Первые именуются в законе застрахованные лица, а вторые - выгодоприобретатели.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое, которое указано страхователем в договоре страхования как получатель страховой выплаты в случае смерти страхователя или лицо, у которого возникает самостоятельное право требования к страховщику о выплате страхового возмещения согласно договору страхования. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить физических или юридических лиц (выгодоприобретателей), а также заменить их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Следует отметить, что в страховое законодательство вернулся термин выгодоприобретатель целесообразность использования которого в советском праве отрицалась рядом ученых[[64]](#footnote-64). Выгодоприобретателем является:

1) по договору личного страхования - лицо, в пользу которого заключен договор страхования или прямо указанное в договоре.

2) по договору имущественного страхования — лицо, названное в договоре и имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества;

3) по договору страхования риска ответственности - лицо, которому может быть причинен вред или ущерб даже, если такое лицо и не названо в договоре или договор заключен в пользу страхователя;

4) по договору предпринимательского риска — выгодоприобретателем может быть только сам страхователь.

Застрахованный - это лицо, чьи жизнь, здоровье, трудоспособность, личные доходы, имущество или имущественные права кем-либо застрахованы.

Договор о страховании интересов другого лица (застрахованного) может быть заключен по личному страхованию, а в случае заключения договора страхования о страховании жизни или здоровья самого страхователя, последний является одновременно и страхователем и застрахованным по такому договору.

Участниками страховых правоотношений при заключении некоторых договоров страхования могут быть "третьи лица ".

Под третьими лицами понимается две разновидности субъектов страховых правоотношений. Во-первых, таким лицом считается физическое или юридическое лицо, имуществу, имущественным интересам, жизни или здоровью которого нанесен ущерб или вред - пострадавший. Во-вторых, третьим лицом может быть лицо, виновное в нанесении ущерба или вреда страхователю или застрахованному. В указанном случае, третье лицо становится субъектом правоотношений, вытекающих из страховых, в силу перехода к страховщику прав страхователя к ответственному за ущерб лицу в порядке суброгации[[65]](#footnote-65).

Стороной в страховом обязательстве и участником страхового правоотношения может являться как одно лицо, так и разные лица. Как правило, граждане вступают в страховые правоотношения с целью защиты своих имущественных интересов, заключая договор на случай возможных неблагоприятных последствий, связанных с собственной жизнью, здоровьем или имуществом. Еще раз отметим, что в этом случае понятия страхователь и застрахованный совпадают, то есть страхователь одновременно является и застрахованным лицом. Вместе с тем гражданин вправе заключать договор в пользу другого лица, и тогда страхователь и застрахованный — это разные лица.

Таким образом, все договоры личного страхования, заключенные в пользу третьего лица, в первую очередь следует разделить на две большие категории: договоры заключаемые на случай смерти застрахованного лица и все иные договоры. И даже в том случае, когда имеет место совмещение этих договоров (в частности страхование от несчастного случая, который может повредить здоровье застрахованного, либо привести к смерти), такое разграничение должно иметь место. В этом случае имеют место две очереди выгодоприобретателей. И законодатель это отмечает, указывая в ГК, что если не назван иной Выгодоприобретатель, им становятся наследники Застрахованного лица.

**1.4 Виды страхования**

В настоящее время страхование развилось в мощную часть инфраструктуры общественного производства. Классификация этой специфической деятельности актуальна. В России сложился свой подход к решению проблемы, который имеет общие критерии с другими странами и свою специфику. В основу классификации страхования положены два критерия:

1) различия в объектах страхования;

2) различия в объеме страховой ответственности.

Первый критерий является общим, второй охватывает только имущественное страхование. Согласно первому критерию страхование подразделяется по отраслям, подотраслям и видам (иногда и подвидам, которые являются составными звеньями классификации). В соответствии со вторым критерием страхование подразделяется по роду опасности. Все звенья классификации охватывают с юридической точки зрения, две формы, при помощи которых реализуется содержание страховой деятельности, - обязательная и добровольная.

Классификация страхования по его формам опирается на критерий волеизъявления сторон страховой сделки. Этот юридический критерий охватывает все звенья страхового предпринимательства.

На основе критерия волеизъявления сторон страховых отношений все страхование подразделяется на две формы.

Первая форма - обязательное страхование.

Вторая форма - добровольное страхование.

Обязательное страхование возникает тогда, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Обязательную форму страхования вызывает к жизни волеизъявление государства через специальные законы. Государство является инициатором обязательного страхования. В форме закона оно обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов.

Обязательное страхование устанавливается только федеральным законом. В пункте 2 ст. 927, открывающей гл. 48 ГК РФ, предусмотрено, что при обязательном страховании, как и при добровольном, отношения сторон также должны быть основаны на договоре. В данном случае обязательное страхование означает лишь то, что указанные в нем лица обязаны заключить в качестве страхователей договоры со страховщиками в определенных законом случаях. Речь идет об обязанности страховать жизнь, имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

В пункте 3 ст. 927 ГК РФ выделено обязательное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, которые предоставляются из бюджета. Именуемый обязательным государственным страхованием, этот вид страхования может также быть основан на договоре страхования. В Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (п. 4 ст. 3) зафиксировано, что виды, условия и порядок обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ.

Добровольную форму страхования создает волеизъявление страхователей через заявление на страхование. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие объекты, физические и юридические лица. Исходя из установленных правовых норм при добровольном страховании происходит замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества. Договорные отношения устанавливают сами участники гражданского оборота своей волей и в своем интересе. Несмотря на это, существуют интересы, страхование которых невозможно. В частности, не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. Условия договоров, предусматривающих страхование подобных интересов, ничтожны.

Таким образом, отличие обязательного страхования от добровольного состоит в том, что при обязательном страховании страховой интерес подлежит защите независимо от того, хочет этого кто-либо или не хочет. Добровольное страхование производится по желанию заинтересованных лиц. При этом, по справедливому замечанию Ю. Фогельсона, обязательное страхование следует отличать также от добровольно-принудительного, которое сейчас приобретает большой размах[[66]](#footnote-66).

Обязательное страхование и принципы его реализации.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества.

Обязательное страхование производится на основе законодательных актов РФ, в которых предусмотрены следующие показатели:

1. Перечень объектов, подлежащих страхованию.

2. Объем страховой ответственности.

3. Уровень (нормы) страхового обеспечения.

4. Основные обязанности и права сторон, участвующих в страховании.

5. Порядок установления тарифных ставок страховых платежей.

6. Периодичность внесения страховых взносов (премий).

7. Основные права и обязанности страховщика и страхователя. Государственная политика РФ в области обязательного страхования преследует следующие цели:

первоочередного правового регулирования видов обязательного страхования, непосредственно направленных на защиту прав и свобод человека и гражданина;

подтверждения проведения основных видов обязательного личного и имущественного страхования;

сохранения либо при необходимости увеличения установленных страховых сумм по видам обязательного личного страхования;

обеспечения единства основных положений порядка и условий проведения обязательного страхования.

Обязательное страхование может быть двух видов: обязательное имущественное и обязательное личное страхование[[67]](#footnote-67). Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования.

При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. Обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования. Тем самым имеется возможность применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Обязательная форма страхования вводится законами страны, указами президента, постановлениями правительства. Отсюда она является обязательной для всех субъектов страхового хозяйства, в том числе для страховщика и страхователя.

В настоящее время объектами обязательного страхования являются:

1) жизнь и здоровье граждан в сфере обязательного медицинского страхования;

2) жизнь и здоровье пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;

3) частные дома граждан;

4) государственные строения, сданные в аренду религиозным организациям;

5) личность военнослужащих и военнообязанных;

6) личность военнослужащих и военнообязанных органов государственной безопасности;

7) личность военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;

8) личность сотрудников Государственной налоговой службы и Государственного таможенного комитета России;

9) личность граждан, пострадавших от чернобыльской катастрофы, и лиц, командируемых в зоны с радиационным риском;

10) ряд видов гражданской ответственности и другие.

За рубежом различают государственную и частную формы обязательного страхования. У нас эта квалификация пока не распространена. Обязательное страхование реализуется через специфические принципы.

Добровольное страхование - одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Добровольное страхование начинается только с подачи заявления на страхование (письменно либо иным доступным способом) физическим и юридическим лицом.

Правила добровольного страхования определяют конкретные условия страхования и порядок его проведения. Они устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями ГК РФ. Конкретные условия страхования уточняются при заключении договора страхования. Часто при заключении такого договора между сторонами действует посредник в виде страхового брокера или страхового агента.

Договор добровольного страхования удостоверяется полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора.

В зависимости от объектов страхования различают три вида добровольного страхования: имущественное, личное, комбинированное.

Договоры добровольного страхования имущественного или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать услугу, оговоренную в страховом договоре. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев.

Таким образом, добровольная форма страхования базируется на принципе добровольного участия, принципе выборочного охвата, принципе ограничения срока, принципе уплаты страховых взносов, принципе страхового обеспечения. Разновидностью обязательного страхования является обязательное государственное страхование жизни, здоровья, имущества государственных служащих определенных категорий, осуществляемое непосредственно на основании законов и иных правовых актов (без заключения договоров) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами.

**ГЛАВА 2. ЭЛЕМЕНТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**2.1 Порядок заключения и форма договора страхования**

ГК подходит к регламентации порядка заключения договора страхования следующим образом: во-первых, в нем перечисляются нормы, общие для всех сделок и договоров, а потому обязательные и для договоров страхования, как гражданско-правовых сделок. Во-вторых, ГК содержит главу «Страхование», в которой дополнительно оговариваются специальные условия для каждого вида страхования.

Предложение заключить договор обычно исходит от страховщика и может быть выражено в письменной или устной форме, переданной посредством любой формы связи, позволяющей достоверно установить, что оно исходит от страховщика.

Отметим, что не всякое предложение страховой компании заключить договор можно расценивать как оферту: так, реклама и иные предложения, адресованные неопределенному кругу лиц, не могут считаться офертой, так как законодательство рассматривает такую рекламу лишь как приглашение делать оферты. Однако если рекламное предложение содержит все существенные условия договора страхования и в нем явно усматривается воля страховой компании, делающей такое предложение, заключить договор на указанных условиях с любым, кто отзовется, такое предложение считается офертой (так называемой публичной офертой). В связи с этим, страховщик обязан заключать договор личного страхования с каждым, кто к нему обратится согласно ст. 927 ГК РФ, по которому договор личного страхования относится к публичным договорам.

Предложение заключить договор страхования может исходить и от страхователя. ГК предусмотрено, что договор страхования может быть заключен на основании письменного или устного заявления страхователя. Выбор формы заявления зависит от вида страховой услуги, страхового события, на случай которого заключается договор страхования, а также сложности при определении степени принимаемого риска и способа продажи страховой услуги. Обычно для письменного заявления используются формы, разработанные страховщиком, в которых страхователь сообщает страховщику следующие сведения:

1) о своем желании заключить договор страхования;

2) что именно он страхует (объект страхования) и на какую сумму;

3) что он ознакомлен с правилами и условиями страхования;

4) все требуемые страховщиком сведения, необходимые тому для определения объема страховой ответственности и оценки вероятности наступления страхового случая[[68]](#footnote-68).

Процесс оценки риска с целью принятия его на страхование -«андеррайтинг» - играет важнейшую роль в обеспечении гарантий страховщика перед страхователями по страховым выплатам. Андеррайтинг призван гарантировать, что страховая компания не понесет финансовые потери в связи с неожиданно большим количеством выплат или в связи с неожиданно скорым возникновением страховых выплат.

Ст. 944 ГК РФ регламентирован порядок предоставления страхователем сведений при заключении договора страхования, согласно которому при заключении договора страхования, страхователь обязан сообщить страховщику все известные обстоятельства, имеющие значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти события не известны и не должны быть известны страховщику. Согласно указанной статье, существенными признаются такие сведения, которые определены страховщиком в договоре страхования, или в его письменном запросе, при этом такое заявление или запрос могут рассматриваться сторонами как неотъемлемая часть договора страхования. Законом также предусмотрено, что если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, то страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора, либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем. То есть законом ответственность за сбор необходимой информации по договору страхования возлагается на страховщика и подписанное сторонами соглашение свидетельствует о достаточности сведений, внесенных в текст договора[[69]](#footnote-69).

Если страхователь умышленно искажает какой-либо факт, а страховщик при этом выдал полис, который он никогда бы не выдал, если бы в заявлении на страхование содержалась достоверная информация, то страховщик имеет право отказать в выплате страховой суммы. Таким образом, с целью избежание споров, страховщики используют форму заявления или запроса подписываемую двумя сторонами.

Заявление на страхование в равной мере имеет значение и на стадии урегулирования страховых требований[[70]](#footnote-70), в частности по договорам личного страхования в заявлении на страхование содержится информация о состоянии здоровья застрахованного, его месте работы, профессии, хобби и т.д.

Для некоторых видов страхования, в которых страховой риск является сложным, а размер предполагаемого ущерба, а соответственно возможных страховых выплат значителен, после получения заявления страхователя, страховщик предлагает страхователю программу страхования. В ней он устанавливает объем страховой ответственности, который он может взять на себя по данному договору страхования, размер платы и другие условия страхования. Страхователь должен сообщить о своем согласии с установленным объемом страховой ответственности.

Особая конструкция договора страхования - это договор, заключенный в пользу третьего лица. В этом случае, самостоятельное право требования к страховщику о выплате страховой суммы возникает не у страхователя, как стороны договора, а у третьего лица - выгодоприобретателя[[71]](#footnote-71).

В литературе часто встречается мнение, что при страховании в пользу третьего лица необходимо использовать именно тип договоров, предусмотренный ст. 430 ГК РФ. В частности пой точки зрения придерживается В.В. Витрянский[[72]](#footnote-72) Е.А. Суханов[[73]](#footnote-73), В.И. Серебровский[[74]](#footnote-74), указанное положение также разъяснено Президиумом ВАС РФ3[[75]](#footnote-75). Однако вопрос о характере указанного договора является спорным.

Договор в пользу третьего лица устанавливает для него только права: право требовать от должника исполнения договора в свою пользу, либо право на отказ от такого требования. Согласно и. 3 ст. 308 ГК РФ обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон (третьих лиц), а исключительно в случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашениями сторон, обязательство может создавать для третьих лиц только права в отношении участников обязательства. В соответствии с нормами ГК РФ, договор страхования в заключение которого не принимало участие третье лицо, не только предоставляет ему право требовать выплату, но и возлагает на него определенные обязанности, что противоречит указанной статье, в частности предусматриваются обязанности по оплате премии (ст. 954); по уведомлению страховщика о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора (ст. 959), о наступлении страхового случая (ст. 961); по передаче документов и доказательств страховщику при переходе права в порядке суброгации (ст. 965). В связи с этим С. Хохлов[[76]](#footnote-76) отмечает, что для применения конструкции договора в пользу третьего лица в смысле ст. 430 ГК РФ к участникам договора страхования нет оснований, в подтверждение своей позиции автор отмечает, что замена третьего лица по договору страхования противоречит п. 2 ст. 430 ГК РФ. Однако с таким утверждением нельзя согласиться. Во-первых, указанная статья содержит, диспозитивную норму, а, во-вторых, условие о том, что стороны не могут расторгать или изменять заключенный ими договор без согласия третьего лица только с момента выражения третьим лицом должнику намерения воспользоваться своим правом по договору. Нормами, регулирующими договор страхования, а в частности ст. 956 ГК РФ, также предусмотрено, что выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

По нашему мнению, законодатель устанавливает для страховых отношений лишь особый порядок регулирования заключения договора в пользу третьего лица, исходя из специфики договорных отношений по страхованию.

Как отмечает М.И. Брагинский, с учетом одностороннего характера реального договора страхования перемена лиц, носителей прав и обязанностей, составляющих содержание договора, принимает форму уступки прав (цессии) - для страхователя и перевода долга для страховщика. Тот и другой переход подчиняются соответствующим нормам гл. 24 ГК РФ, согласно которой отношения между цессионарием и должником, в данном случае страховщиком, возникает независимо от воли последнего. Единственная обязанность страхователя по отношению к страховщику состоит в необходимости письменно уведомить его о состоявшемся переходе прав к новому страхователю (застрахованному)[[77]](#footnote-77).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что различный подход к формам заключения договора страхования объясняется, во-первых, правилами, установленными законом, во-вторых, особенностями видов страхования, а в-третьих, традициями страховой компании либо потребностями самих страхователей.

Для договора страхования важным является разграничение момента заключения договора и момента вступления договора в силу.

На первый взгляд, при заключении договора страхования необходимо руководствоваться положением указанной статьи, касающейся вступления в силу реального договора каковым и является договор страхования. Однако для договора страхования момент заключения договора и момент вступления договора в силу носят принципиально различный характер: с моментом заключения договора стороны связывают дату его подписания, а также наступление обязанности страховщика по уплате страховой премии, предоставлению информации или документов необходимых для оценки риска, а с моментом вступления договора в силу - наступление обязанности страховщика по осуществлению страховой выплаты по страховому случаю[[78]](#footnote-78). Так ГК регламентирует, что страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования. П. 1 ст. 957 ГК РФ устанавливает, что договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса, что обусловлено также экономической сущностью страхования. Зачастую стороны не обращают должного внимания на эту особенность договора страхования, что приводит к возникновению спорных ситуаций.

Договор страхования, как и любой иной договор, совершается в результате взаимного согласия сторон, совпадения их воль и волеизъявлении. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодателем форме.

Договор страхования, как любая сделка, должен отвечать общим условиям действительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договоров обязательного государственного страхования. Специальное требование о заключении договора страхования в письменной форме означает, что договор страхования может быть заключен как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена документами посредством любой формы связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Согласно ГК, письменная форма договора считается соблюденной, если на письменное предложение одной из сторон заключить договор другая сторона вместо письменного ответа совершила действия, которые она должна была совершить в соответствии с предлагаемым ей договором, например, уплатила соответствующую сумму денег (страховую премию) - такие действия будут считаться согласием заключить договор.

Страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования, которые должны отражать условия правил страхования, на основании которых страховщики вправе заключать договоры.

Согласно требованиям Закона, договор страхования может быть заключен путем составления договора страхования одного или нескольких имущественных интересов лица, либо вручения страхователю страховщиком полиса. ГК также предусматривает возможность подтверждения факта заключения договора страхования путем выдачи страхового свидетельства, сертификата или квитанции, подписанной только страховщиком. В этом случае волеизъявление страхователя подтверждается принятием им от страховщика указанных документов. Законом установлена обязательная письменная форма договора страхования, особенностью является то, что наряду с договором страхования существуют такие документы, как страховой полис или страховое свидетельство, страховой сертификат, которые по сути являются только документами, подтверждающим заключение договора страхования[[79]](#footnote-79), но содержат конкретную дату действия договора, иные существенные условия договора. Ни одна другая гражданско-правовая сделка не предусматривает наличие такого документа.

Правовое значение страхового полиса в том, что он сочетает в себе значение документа, который придает договору письменную форму, выражает согласие страховщика на предложение страхователя заключить договор и служит доказательством заключения страхового договора. Используемые в страховом деле полисы (страховые свидетельства, сертификаты, квитанции) придают своеобразие форме договора страхования. Указанные документы, как правило, отличаются оригинальным оформлением, часто это специальные бланки на дорогой бумаге, с различными многоцветными сетками, водяными знаками и иными степенями защиты.

Гражданский кодекс вводит в отечественное страхование так называемый «предъявительский» полис. Известный международной практике полис на предъявителя может быть выдан страховщиком при заключении договора страхования имущества в пользу выгодоприобретателя, имя (наименование) которого в полисе не указывается. Договоры страхования в пользу третьего лица, которое не указано в договоре, применяются обычно при страховании грузов. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представить этот полис страховщику.

Законодательством о страховании также предусмотрена возможность страхования на основании договора - генерального полиса, признаками которого являются:

- систематическое страхование разных партий однородного имущества;

- сходные условия страхования, на которых заключается договор;

- страхование должно проводится в течение определенных периодов.

По генеральному полису, как правило, страхуются грузы, транспортируемые партиями (частями), товары и другое имущество. В таком случае, на весь застрахованный груз страховщиком выдается генеральный полис, а по отдельным партиям (частям, отправкам) груза, подпадающим под действие генерального полиса, страхователю по его требованию могут быть выданы отдельные полисы или страховые сертификаты.

При заключении договора по генеральному полису могут быть застрахованы все или известного рода грузы, которые страхователь получает или отправляет в течение определенного срока. Так договор страхования может быть заключен, в отношении имущества определенного родовым признаком, о котором страхователю точно не известно, когда и какая партия (часть) имущества будет перевозиться, однако для всех таких партий условия страхования будут одинаковы. В этом случае выдача полиса по каждой партии груза нецелесообразна, и страхователю выдается генеральный полис, действие которого будет распространяться на все партии груза, отправленные в оговоренный срок. В одном страховом полисе о страховании грузов могут быть объединены различные объекты страхования: грузы, ожидаемая прибыль, комиссия, фрахт и транспортные расходы, связанные с перевозкой груза и его хранением[[80]](#footnote-80). Сторонами также могут быть оговорены виды груза, пути его следования, условия транспортировки и иные условия, четко устанавливающие «попадание» партии груза под действие генерального полиса.

Отметим, что на момент выдачи генерального полиса страховщик может не знать многих необходимых для оценки риска сведений. В связи с этим, ч. 2 ст. 941 ГК РФ, предусмотрена обязанность страхователя в отношении каждой партии имущества (груза, товара), подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно как только они стали известны. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала. В противном случае, договором может быть предусмотрено, что в случае не предоставления страховщику информации, он вправе отказать в возмещении убытков страхователя.

Законом также предусмотрено условие, при котором, в случае, если в содержании генерального полиса и полиса, выданного на конкретную партию груза (товара), имеются расхождения, то действуют условия страхового полиса.

Как отмечалось ранее в настоящей работе, законодателем допускается возможность определения условий, на которых заключается договор страхования в специально разработанных стандартных правилах страхования соответствующего вида утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков. ГК установлено: условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в договор страхования (страховой полис), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом), или на его оборотной стороне, или приложены к нему (ст. 943). В последнем случае вручение страхователю правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. Если правила страхования не излагаются в договоре страхования или на обороте полиса, а в договоре отсутствует запись о вручении правил страхователю, в соответствии с ч. 2 ст. 943 ГК РФ это может расцениваться как необязательность выполнения страхователем (выгодоприобретателем) установленных правилами обязанностей[[81]](#footnote-81). Но в целях защиты своих интересов страхователь (выгодоприобретатель) может ссылаться на правила страхования, даже если такие правила в силу изложенных выше положений (ч. 2 ст. 943 ГК РФ) для него необязательны.

В случае заключения предложенной страховой сделки страховщик выдает один из следующих документов: страховой полис, страховое свидетельство, страховой сертификат, либо страховую квитанцию. Выдаваемый документ должен содержать следующие положения[[82]](#footnote-82):

1) наименование и адрес страховщика и страхователя, а при наличии застрахованного лица и выгодоприобретателя, также данные о таких лицах, либо условия их конкретизации;

2) объект страхования;

3) размер страховой суммы, являющейся верхним пределом страховой ответственности;

4) определение страхового случая;

5) размер страховых взносов, а также порядок и сроки их уплаты;

6) начало и конец действия страхования;

7) порядок определения размера ущерба;

8) сроки и порядок осуществления страховой выплаты;

9) стороны также могут предусмотреть иные условия, которые необходимо включить в договор в зависимости от особенностей конкретного вида страхования.

Таким образом, в практике страховых компаний применяются различные документы, свидетельствующие о заключении договора страхования и содержащие условия страхования: заявление страхователя, анкета - заявка страхователя, запрос, страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), генеральный полис с приложением к нему отдельных полисов, договор страхования как единый документ, подписанный сторонами, а также правила страхования, выписки из правил или условия страхования. Комбинации таких документов, бывают самыми различными: от маленького полиса-бланка (например, при страховании пассажиров) до выдачи страхователю полиса, правил и наряду с этим еще и подробного договора страхования.

В любом случае, какими бы ни были комбинации всех вышеуказанных документов, договор страхования будет считаться заключенным только тогда, когда стороны достигнут соглашения по всем существенным условиям договора.

**2.2 Исполнение обязательства страхования**

Исполнение обязательства осуществляется путем совершения определенных действий, либо воздержание от действий и зависит от конкретного содержания страхового правоотношения, то есть прав и обязанностей. О правах и обязанностях сторон договора страхования, так или иначе упоминалось в предыдущих параграфах работы, однако здесь хотелось бы выделить и рассмотреть их отдельным блоком.

Права и обязанности, составляющие содержание договора страхования, возлагаются наряду со страховщиком и на страхователя[[83]](#footnote-83). Рассмотрим права и обязанности страхователя.

I. Первая обязанность страхователя заключается в том, что он обязан своевременно вносить страховую премию[[84]](#footnote-84), В зависимости от условии, предусмотренных договором страхования, страхователь уплачивает страховую премию полностью или только ее часть, если предусмотрена рассрочка, в дальнейшем страхователь обязан уплачивать последующие взносы не позднее сроков, предусмотренных договором страхования или правилами страхования страховщика. Форма уплаты (наличная или безналичная) определяется страхователем[[85]](#footnote-85).

Внесение первого взноса имеет особое значение, так как договор как реальная сделка не может без этого вступить в силу. Однако законом также предусмотрено «если договором не предусмотрено иное», указанное положение на наш взгляд предусмотрено с целью обеспечения интересов страхователя или застрахованного в случаях, когда договор заключается не страховщиком непосредственно, а через его представителей или посредников. Так страхователь вправе уплачивать взносы сам или поручить другому лицу, надлежащим образом оформив его полномочия, при этом страховая премия может быть уплачен непосредственно страховщику, страховому агенту или иному посреднику. Обычно стороны в соглашениях между страховщиком и страховыми посредниками включается фраза о том, что договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии агенту или страховому брокеру, действующему в интересах страховщика.

В случае неполного имущественного страхования страхователь вправе уплатив дополнительный взнос увеличить общую страховую сумму по договору. Договором страхования может быть предусмотрено право страхователя на уменьшение страховой суммы по договорам личного страхования[[86]](#footnote-86).

II. Страхователь обязан также определить и сообщить все необходимые сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и условий, при которых он становится страховым случаем при заключении договора страхования. Страхователь обязан предоставить страховщику полную информацию, позволяющую судить об объекте страхования и о возможности наступления страхового случая[[87]](#footnote-87). Указанное требование обусловлено, в первую очередь тем, что страхуемое имущество находится в хозяйственной власти не страховщика, а страхователя или застрахованного (выгодоприобретателя) и никому кроме них не известны так хорошо все обстоятельства, влияющие на размер риска.

Сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхового интереса может являться основанием для отказа в страховой выплате. Законом установлено, что в случае если страховое возмещение было выплачено страхователю, а затем вследствие указанных причин договор страхования признан недействительным, страховое возмещение возвращается страховщику, а сумма уплаченной страховой премии обращается в доход Российской Федерации. Причем страхователь вправе требовать со страхователя возмещения причиненных убытков.

Таким образом, законодатель даже в случае сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений не признает договор страхования незаключенным, а только представляет право требовать признания сделки недействительной[[88]](#footnote-88).

Если говорить о правовых последствиях для заключенного договора, в случае, если подобная недостоверность не являлась результатом обмана (предоставлением заведомо ложных сведений) со стороны страхователя, то в данном случае один из подходов разрешения может быть основан на применении общих норм гражданского законодательства с учетом требований о расширительном толковании ст. 944 ГК РФ. В этом случае страховщик имеет право, во-первых, требовать признания договора страхования недействительным, если получил ответы страхователя на все поставленные вопросы, даже если они были недостоверными (но не содержат признаков обмана) в порядке ст. 178 ГК РФ - недействительность сделки, совершенной под влиянием заблуждения, причем следует отметить, что страховщик до признания указанной сделки недействительной добросовестно нес обязанности, в связи с чем сделка должна быть признана прекращенной на будущее время, а страховщик имеет право на часть премии пропорционально сроку; во-вторых, расторгнуть договор в связи с существенным изменением обстоятельств.

III. Страхователь, заключив страховой договор, не освобождается от обязанности заботиться о сохранности имущества, интерес в отношении которого застрахован (при страховании имущества). Страхователь обязан соблюдать общепринятые правила и нормы эксплуатации (пользования) и хранения застрахованного имущества, правила техники безопасности и т.п. Если застрахована ответственность страхователя, договор страхования не освобождает страхователя от обязанности строго соблюдать все необходимые нормы и правила (при страховании ответственности, связанной с деятельностью, представляющей собой повышенную опасность для окружающих, страховании профессиональной ответственности и т.п.), предпринимать все разумные и необходимые действия для надлежащего выполнения своих обязанностей, ответственность при исполнении которых застрахована по договору страхования.

Если страховщик, в течение срока действия договора страхования, проверяя состояние объекта, интерес в отношении которого был застрахован, выявил, что страхователь неправильно эксплуатировал застрахованное имущество (неправильно пользуется имуществом) либо осуществил какие-либо действия (бездействия), увеличивающие страховой риск, страховщик вправе направить страхователю требование устранить недостатки либо изменить условия договора.

IV. К обязанностям страхователя относится также необходимость принять меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу[[89]](#footnote-89). Гражданским кодексом установлено: при наступлении страхового случая страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю. Если страхователь умышленно не принял разумные и доступные ему меры, чтобы уменьшить возможные убытки, страховщик освобождается от обязанности возмещения убытков, возникших вследствие такого непринятия мер страхователем.

При этом страхователь вправе требовать включения в сумму страхового возмещения расходов, произведенных страхователем при спасении застрахованного имущества, что предусмотрено ГК. Более того, ГК установлено, что 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 соответствующих меры оказались безуспешными. При этом законом даже установлен специальный режим возмещения таких расходов, так возмещение расходов, направленных на уменьшение убытков осуществляется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо оттого, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Ст. 22 Кодекса торгового мореплавания также прямо указывает, что страховщик обязан возместить страхователю необходимые расходы, произведенные последним в целях предотвращения или уменьшения убытков, за которые отвечает страховщик, а также расходы, произведенные для выполнения указаний страховщика.

V. Следующая обязанность страхователя - сообщение страховщику о наступлении страхового случая. Если договором предусмотрен срок или способ такого уведомления, оно должно быть сделано в установленный срок и указанным в договоре способом. Такая же обязанность лежит и на выгодоприобретателе, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение и ему известно о заключении договора страхования.

Поступившая вовремя информация о страховом случае позволит страховщику установить причину наступления и характер обстоятельств, необходимые для признания события (или действия) страховым случаем.

Неисполнение обязанности об уведомлении страховщика дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения. Однако, если будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение, обязанность выплатить страховое возмещение со страховщика не снимается.

VI. Страхователь в течение срока действия страхового договора обязан сообщать страховщику обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, и об обстоятельствах, изменяющих степень риска[[90]](#footnote-90). Значительными во всяком случае признаются изменения, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

Данной обязанности корреспондируется право страхователя на изменение условий договора или расторжение договора в связи с указанными изменениями. Также страхователь вправе в любое время отказаться от договора страхования, в частности в случае, если до истечения срока действия договора возможность наступления страхового случая отпала.

VII. В соответствии со ст.960 ГК РФ лицо, к которому перешли права на имущество, должен сообщить страховщику о перемене собственника (владельца) застрахованного имущества в период действия договора страхования. Такое сообщение должно быть сделано незамедлительно в письменной форме. Страхователю следует сообщить об этой обязанности лицу, принявшему застрахованное имущество. Формально к этому лицу права и обязанности по договору страхования имущества переходят без согласия страховщика (до принятия ГК Закон о страховании допускал переход прав и обязанностей страхователя к иному лицу только с согласия страховщика, за исключением случаев смерти страхователя). Однако страховщик для защиты своих интересов может при переходе прав на застрахованное имущество сослаться на положения ГК и потребовать заключения договора на новых условиях или перезаключения договора страхования, в связи с возникновением обстоятельств существенно увеличивающих степень риска.

VIII. В случае страхования на основании генерального полиса страхователь обязан о каждой партии имущества (груза, товара), подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не оговорен, немедленно после их получения[[91]](#footnote-91). Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

IX. Страхователь обязан обеспечить страховщику переход прав в порядке суброгации, т.е. обеспечить возможность предъявления требований к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате имущественного страхования. В соответствии со ст. 965 ГК РФ к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требовать возмещения ущерба, которое имеет к такому лицу страхователь (либо выгодоприобретатель).

Суброгация является правовым средством, позволяющим реализовать в страховании принцип возмещения вреда его причинителем.

До введения в действие ГК РФ считалось, что исполнения обязанности по выплате страхового возмещения вытекающей из договора страхования имущества порождало новое - регрессное обязательство, возникающее в силу исполнения обязательства за другое лицо и направленное на возврат сумм, ранее уплаченных за должника. Отнесение в ст. 387 ГК РФ суброгации к переходу прав положило конец спорам о ее юридическом существе[[92]](#footnote-92).

Переход права к страховщику осуществляется независимо от того, кому было выплачено страховое возмещение. Ст. 965 ГК РФ была истолкована Высшим Арбитражным судом следующим образом: к страховщику переходит право требования которое лишь лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб[[93]](#footnote-93). Изменение легитимной формулировки перехода прав по суброгации, позволяет сделать практические выводы. В результате суброгации происходит переход права, принадлежащего страхователю или выгодоприобретателю, а не лицу, получившему страховое возмещение.

X. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, либо по его вине для страховщика стало невозможным осуществление этого права (пропущенные претензионные сроки и т.п.), страховщик полностью (или в соответствующей части) освобождается от выплаты страхового возмещения. Если же возмещение уже выплачено, страховщик вправе требовать его возврата (либо возврата излишне выплаченной суммы).

XI. Особый блок обязательств страхователя - обязательства при наступлении страхового случая, которые устанавливаются в договоре страхования и к которым относятся:

- извещение в случае необходимости компетентных органов о наступлении страхового случая;

- обращение в соответствующие организации и учреждения, за документами, подтверждающими размер причиненного ущерба;

- предоставление подтверждающих наступление страхового случая и размер причиненного ущерба документов страховщику;

- согласование со страховщиком порядка и перечня, а также места проведения работ по восстановлению имущества; следует отметить, что указанный момент является спорным и существует необходимость его законодательного закрепления[[94]](#footnote-94);

- обязательное согласование со страховщиком условий и размера возмещения вреда третьими лицами или лицом, причинившим такой ущерб.

При наступлении страхового случая страхователь вправе требовать от страховщика осуществления страховой выплаты.

XII. Страхователь вправе в любое время отказаться от договора страхования[[95]](#footnote-95), если к этому моменту возможность наступления страхового случая не отпала. Рассмотрим права и обязанности страховщика,

I. Страховщик обязан при заключении договора страхования ознакомить и выдать страхователю документ, подтверждающий заключение договора страхования и правила страхования. Как уже отмечалось, факт заключения договора страхования может удостоверяться выданным страхователю полисом (страховым свидетельством, сертификатом) с приложением правил страхования или двусторонним документом. Текст правил может быть отпечатан на обороте полиса. Соблюдении указанной обязанности делает правила страхования обязательными для страхователя.

II. Страховщик обязан при заключении договора определить страховую сумму и тариф, исходя из которого, производится расчет страховой премии.

Так законом предусмотрено, что страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы. При определении подлежащих применению тарифов страховщик исходит из особенностей объекта страхования и характера страхового риска.

Указанная обязанность корреспондируется с правом страховщика на оценку риска - натурально-вещественный и стоимостной анализ всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры риска[[96]](#footnote-96). Причем, страховая стоимость, согласованная сторонами договора страхования и указанная в тексте не может быть в дальнейшем оспорена страховщиком. Исключение составляет случай, когда страховщик не осмотрел страхуемое имущество и не провел экспертизу, то есть не воспользовался своим правом на оценку риска, а сведения, представленные страхователем оказались заведомо ложными[[97]](#footnote-97).

III. Главной обязанностью страховщика является своевременная выплата страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу, наследникам застрахованного лица) причитающейся при наступлении страхового случая суммы страхового возмещения (обеспечения) на основании составленного страховой компанией страхового акта (аварийного сертификата).

При поступлении от страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица, наследника) заявления с требованием о страховой выплате, а также после получения страховщиком всех необходимых документов, свидетельствующих о наступлении страхового случая, страховая компания обязана составить страховой акт и произвести страховую выплату в срок, установленный соответствующими правилами страхования или договором.

Страховщик обязан для установления факта наступления страхового случая провести все необходимые действия в сроки, установленные правилами страхования или договором.

Для решения вопроса о выплате страхового возмещения страховщику нужно дополнительно установить следующее:

- факты, связанные с действительностью договора;

- обстоятельства, которые могут стать основанием для отказа в выплате, которые страховщик вправе установить при заключении договора страхования, к таким условиям, в частности, можно отнести форс-мажорные обстоятельства, умышленные действия страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного, направленные на наступление страхового случая[[98]](#footnote-98), грубая неосторожность страхователя или застрахованного и др.

В зависимости от наличия или отсутствия перечисленных фактов, страховщик решает вопрос об обоснованности заявленного требования и имеет право отказать в выплате[[99]](#footnote-99).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащей выплате суммы удержать очередной страховой взнос из суммы выплаты.

IV. Страховщик обязан по письменному уведомлению (требованию) страхователя заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. При этом, как уже отмечалось ранее, замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица[[100]](#footnote-100).

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

V. В соответствии со ст. 955 ГК РФ страховщик по письменному уведомлению страхователя обязан заменить в договоре страхования ответственности за причинение вреда лицо, чья ответственность застрахована (когда застрахована ответственность лица иного, чем страхователя), если договором не установлено иное.

Если же страхователь пожелает заменить застрахованное лицо в договоре личного страхования, такая замена возможна лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

VI. В соответствии со ст.927 ГК РФ договор личного страхования является публичным договором. Это означает, что к традиционным обязанностям страховщика прибавилась еще одна: обязанность заключить договор личного страхования в отношении каждого лица, которое обратится в страховую компанию. Отказ страховщика от заключения такого договора при наличии возможности предоставить соответствующие услуги не допускается: лицо, которому отказано в заключение договора, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор и возместить убытки, причиненные необоснованным уклонением страховщика.

Правилами и договором страхования могут быть предусмотрены и другие, кроме перечисленных, обязанности и корреспондирующие им права сторон страхового правоотношения. Характер дополнительных прав и обязанностей по каждому конкретному договору страхования зависит от вида страхования.

**2.3 Ответственность по договору страхования**

Возмещение убытков является общей формой ответственности по договорным обязательствам. Об этом свидетельствует, в частности, норма, которая содержится в пункте первом статьи 393 ГК РФ: "Должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства". Этим возмещение убытков отличается от иных мер имущественной ответственности, которые применяются лишь в случаях, предусмотренных законом или договором.

Страховое законодательство специально оговаривает случаи, когда та или иная сторона несет ответственность в форме возмещения убытков. Так, в силу п. 3 ст. 959 ГК РФ страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора в случае неисполнения страхователем или выгодоприобретателем обязанности, о немедленном сообщении страховщику о ставших ему известных значительных изменениях в принятом на страховании риске.

Такая же ситуация возникает в случае несоблюдения страховщиком тайны страхования.

Страхователь несет ответственность за сообщение ложной информации о действительной стоимости предмета страховой охраны. Страховщик имеет право взыскать с него в этом случае убытки с зачетом сумм, полученных в качестве платы за страхование.

При решении вопроса о страховой ответственности следует учитывать действия одной из сторон, которые могут привести к наступлению страхового случая.

Если страховой случай наступил по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, то они лишаются возможности получения страховых выплат. В отдельных случаях страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения по договору имущественного страхования, если страховой случай наступил в результате грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя. Отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство.

Акционерное общество открытого типа "Фирма "МИФ" обратилось в Арбитражный суд Самарской области с иском о взыскании с акционерного общества закрытого типа "Страховая компания "Утес" 320000000 рублей страховой выплаты в связи с кражей 28.06.95 автомобиля с застрахованным грузом. Право требования страховой выплаты со страховщика передано истцу страхователем - индивидуальным частным предприятием "Вюльвис" по договору о переуступке прав требования долга (цессия) от 10.10.95.

Решением от 14.12.95 в удовлетворении иска отказано.

Постановлением апелляционной инстанции от 14.02.96 решение отменено, и сумма страховой выплаты полностью взыскана со страховщика.

Федеральный арбитражный суд Поволжского округа Постановлением от 18.04.96 постановление суда апелляционной инстанции оставил без изменения.

В протесте заместителя Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации предлагается постановления апелляционной и кассационной инстанций отменить, решение суда первой инстанции оставить в силе.

Президиум считает, что протест подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

Между ИЧП "Вюльвис" и Тольяттинской дирекцией страховой компании "Утес" был заключен генеральный договор транспортного страхования грузов от 26.05.95 N 95/006.

На основании указанного договора ИЧП "Вюльвис" - страхователь представил страховщику два письменных заявления от 26.05.95: N 35, 36 о намерении заключить договор страхования, в которых содержались неполные сведения о перевозимом грузе: запасные части к автомобилям ВАЗ согласно накладным, упаковка стандартная; перевозка осуществляется с участием экспедитора в течение 10 дней.

Страховщиком были выданы страховые полисы N 00046, 00047 на страхование грузов - запчастей к автомобилям ВАЗ, доставляемых автотранспортом из города Тольятти в Москву. В страховых полисах содержалось дополнительное условие о том, что страховое покрытие на время стоянки обеспечивается лишь при наличии охраняемой стоянки. Наличие дополнительных условий в страховом полисе не противоречит статьям 15, 16 Закона Российской Федерации "О страховании".

Во время стоянки 28.06.95 автомобиль с грузом был похищен, что подтверждается справкой Октябрьского РОВД города Пензы от 28.06.95 и постановлением следственных органов от 10.07.95.

Данное обстоятельство страхователь расценил как страховой случай и передал право требования страховой выплаты АООТ "Фирма "МИФ".

Однако в материалах дела нет свидетельств принятия страховщиком на страхование именно той партии груза, при перевозке которой произошло хищение.

Согласно полисам N 00046, 00047 страховщик принимает на страхование груз на основании Правил страхования грузов.

В соответствии с пунктом 6.2 названных Правил, введенных в действие с 01.06.93 на основании лицензии от 26.04.93 N 0143 Федеральной инспекции России по надзору за страховой деятельностью, договор страхования грузов заключается на основании письменного заявления страхователя, которое должно содержать точное наименование груза, род упаковки, количество мест, массу груза, номера и даты накладных и других перевозочных документов, вид перевозочного средства, его краткую характеристику и принадлежность, дату отправки и т.д. При неполноте имеющихся у страхователя данных договор может быть заключен предварительно с тем, чтобы окончательное оформление договора произвести по представлении недостающих сведений.

Заявления страхователя не содержали всех необходимых данных о перевозимом грузе, как это предусмотрено Правилами страхования грузов, в полисах также не имелось сведений о номере и дате перевозочного документа, тем самым не подтверждено, что застрахована именно спорная партия груза.

Весьма важным по настоящему спору является то, что уступка прав требования при страховании груза грузоотправителем противоречит законодательству, так как только грузоотправитель вправе предъявить требование перевозчику вследствие утраты груза. К страховщику на основании статьи 387 Гражданского кодекса Российской Федерации должны перейти все права требования к перевозчику, которые имел страхователь как грузоотправитель в порядке суброгации.

В то же время договор от 10.10.95 между ИЧП "Вюльвис" - грузоотправителем и АООТ "Фирма "МИФ" содержит только переуступку права требования к страховщику о выплате страхового возмещения. Никаких прав требования к перевозчику у АООТ "Фирма "МИФ" нет, следовательно, в данном случае суброгация страховщику прав грузоотправителя к перевозчику, ответственному за наступление страхового случая, не наступает.

В силу статьи 133 Устава автомобильного транспорта РСФСР сопровождение груза экспедитором отправителя также освобождает перевозчика от ответственности. В связи с этим кража во время стоянки груза, перевозимого с экспедитором, является не страховым случаем, а событием, за которое отвечает страхователь как грузоотправитель, таким образом подтверждается грубая неосторожность самого страхователя в хищении груза[[101]](#footnote-101).

По договору страхования гражданской ответственности страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения за причинение вреда жизни или здоровью, даже если вред причинен страхователем или застрахованным лицом умышленно или по грубой неосторожности, но после оплаты убытков пострадавшему страховщик приобретает право на возмещение понесенного им материального ущерба и может взыскать убытки со страхователя или застрахованного лица.

Что касается договоров личного страхования, то в случае смерти застрахованного лица, даже если смерть наступила в результате самоубийства, страховщик обязан выплатить страховую сумму. Единственной возможностью отказа в выплате здесь является то основание, что до момента самоубийства прошло менее двух лет действия договора страхования.

Действующее законодательство предусматривает такой способ страхования, как сострахование, согласно которому страховой риск разделяется между несколькими страховщиками. При этом объект страхования страхуется страховщиками по одному договору на случай наступления одного и того же события, и в договоре заранее обуславливается мера ответственности каждого страховщика.

Сострахование нельзя путать с двойным страхованием, когда один и тот же риск страхуется у нескольких страховщиков. При этом страховая сумма по всем заключенным договорам не должна превышать фактическую стоимость имущества. Если этот факт обнаруживается, то страховщики понесут ответственность пропорционально страховым суммам.

При состраховании, если не определены права и обязанности каждого страховщика в договоре, они несут солидарную ответственность перед страхователем.

Гражданский кодекс устанавливает и последствия нарушения правил по обязательному страхованию (ст. 937 ГК). В частности, ГК дает лицу, в пользу которого должно быть осуществлено страхование, право требования в суде по заключению договора обязательного страхования. Это означает, что лицо, в пользу которого должен быть заключен договор страхования по указанию закона, в случае незаключения такого договора ответственными за это лицами или невключения его в реестр, прилагаемый к такому договору, имеет право требования в суде по восстановлению его нарушенных прав. В случае заключения договора обязательного страхования на условиях худших, по сравнению с указанными в законе, лицо, заключившее такой договор, несет ответственность по выплате страховых сумм на условиях, указанных в законе. Все неосновательно сбереженные при этом суммы подлежат взысканию в доход государства с начислением на них процентов по ставкам рефинансирования Центробанка.

Ст. 966 ГК РФ установлен срок исковой давности по договорам имущественного страхования - два года. По общему правилу срок исковой давности по требованиям о выплате страхового возмещения в имущественном страховании начинает течь со дня, когда страхователь или выгодоприобретатель узнал или должен был узнать о наступлении страхового случая. Если договором страхования или правилами страховщика установлен срок для рассмотрения претензии страховщиком, начало исчисления исковой давности отдаляется на срок, установленный для рассмотрения претензии[[102]](#footnote-102),

В случае принятия решение об отказе в выплате страховщик обязан направить лицу, имеющему право на получения страховой выплаты письменное уведомление об отказе в выплате, с указанием причин отказа.

Страховщик обязан помимо возмещения ущерба, причиненного страховым случаем, возместить расходы, произведенные страхователем для предотвращения или уменьшения размера ущерба, нанесенного застрахованному имуществу.

Как отмечалось ранее, расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Если страхователь провел мероприятия, которые позволили снизить степень риска наступления страхового случая или уменьшить размер возможного ущерба, либо если действительная стоимость имущества увеличилась в течение срока действия договора страхования, страховщик обязан перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств.

В случае увеличения страхового риска в период действия договора страхования страховщик вправе потребовать изменения условий договора, а в случае неисполнения страхователем обязанности по уведомлению о таком изменении - расторжения договора страхования.

Страховщик обязан не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, кроме случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В ГК говорится: «Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц». За разглашение тайны страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными ст. 139 или ст. 150 ГК РФ.

**2.4 Прекращение обязательства страхования**

Особенность прекращения обязательств страхования в связи с рисковым характером договора страхования в случае исполнения обязательства по договору в том, что они могут быть исполнены двумя способами: несением страховщиком риска в течение всего срока действия договора при отсутствии страхового случая или осуществлением страховой выплаты при наступлении страхового случая до истечения срока договора. В обоих случаях обязательства страхования прекращаются исполнением. Однако не всякая страховая выплата способна прекратить обязательства страхования. Так в течение действия договора страхования может быть произведено несколько выплат и обязательства страхования прекратятся исполнением, только том случае, если суммарная величина таких выплат, превысит страховую сумму, установленную по договору. Однако договором может быть также установлены иные условия, определяющие порядок выплаты, которые влекут прекращение обязательств страховщика. Так условие «до первого страхового случая», когда обязанность страховщика по выплате страхового возмещения предусматривается только при первом страховом случае, о котором заявлено страховщику, прекращает обязательства страховщика по выплате страхового возмещения с момента осуществления первой выплаты по договору.

Обязательства страхования также прекращаются по истечении срока исполнения обязательств, установленных по договору. Условиями договора страхования может быть предусмотрена оговорка, согласно которой обязательства страховщика по выплате страхового возмещения (обеспечения) распространяются на случаи, произошедшие в течении срока действия договора, выплата по которым должна быть произведена после истечения такого срока. В этом случае прекращение обязательства исполнением соответственно переносится на указанный срок, это сложившаяся практика. Однако страховщиком может быть также предусмотрено условие, при котором, истечение срока действия договора страхования прекращает и обязательства страховщика по выплате, независимо от того, в течении какого срока произошел страховой случай.

Обязательства сторон по договору могут быть исполнены досрочно, либо между сторонами может быть заключено соглашение о досрочном прекращении обязательств по договору.

Прямо не регламентирован специальным законодательством о страховании порядок прекращения обязательств при ликвидации юридического лица или смерти физического лица, являющегося стороной по договору. ГК РФ содержит только косвенные нормы. Так гл. 48 Кодекса содержит нормы о переходе прав и обязанностей по договору страхования в случае перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу. Принимая во внимание нормы, регламентирующие право застрахованных предъявлять требования страховщику о выплате страхового возмещения, в частности п. 4 ст. 931, п. 1 ст. 934 ГК РФ, а также положение ГК о том, что страховщик вправе потребовать от выгодоприобретателя выполнения обязанностей страхователя, не выполненных им при предъявлении выгодоприобретателем требований (п.2 ст. 939), позволили на практике по связанные с его здоровьем, включать положение: «если застрахованный и страхователь по договору - разные лица, договор страхования в случае смерти страхователя может быть заключен с застрахованным». В остальных случаях стороны руководствуются общими нормами ГК РФ, в частности ст.ст. 418, 419. В связи с этим страховщикам целесообразно предусмотреть указанные основания при заключении договоров страхования. Условия прекращения обязательств страхования при ликвидация юридического лица или смерти физического лица могут быть предусмотрены и в Правилах страхования.

В связи с рассмотрением вопроса о прекращении обязательств страхования отметим, что законодательством также установлены основания досрочного прекращения договора страхования:

1) в связи с прекращением возможности наступления страхового случая, после вступления в силу договора страхования, по основаниям иным, чем наступление страхового случая; к таким основаниям в частности относятся гибель застрахованного имущества, прекращение предпринимательской деятельности лица, риск которой застрахован, смерть застрахованного лица. В этом случае обязательства страховщика по выплате страхового возмещения прекращают свое действие с даты возникновения таких обстоятельств, и страховщик возвращает страхователю часть страховой премии за не истекший срок действия страхования за вычетом расходов на ведение дел и сумм выплаченного страхового возмещения;

2) в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования; отказ страхователя от договора страхования возможен в любое время, таким образом, законодательством не определен срок отказа. В этом случае целесообразно предусмотреть в договоре условие об обязанности страхователя направить страховщику письменное уведомление. Такое уведомление должно содержать дату, с которой договор считается прекращенным, в противном случае договор страхования прекращает действовать с даты направления такого уведомления страховщику. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату. Однако договором может быть установлено иное, например возврат части внесенной премии.

В теории права термин прекращение используется для обязательств, если же говорить о договоре, то он может быть изменен либо расторгнут[[103]](#footnote-103). В данном случае, на наш взгляд, ошибочно используется термин прекращение договора. Таким образом, существует необходимость приведения терминов используемых для регулирования страхования в соответствии с общими положениями гражданского права. В указанном же случае целесообразно использовать оборот «досрочное расторжение договора страхования».

Обязательства страхования могут быть прекращены в связи с расторжением договора страхования также по следующим основаниям:

1) по соглашению сторон;

При этом договор и правила страхования должны содержать положения, регулирующие порядок расторжения договора и расчетов сторон. В частности может быть предусмотрена обязанность сторон уведомить друг друга о предстоящем расторжении в течении определенного срока, а также установить необходимый для завершения расчетов срок и порядок их осуществления. Договором также может быть предусмотрено условие о приостановлении или прекращении ответственности страховщика с момента осуществления процедуры по расторжению договора, а также недопустимость изменения договора в одностороннем порядке[[104]](#footnote-104);

2) расторжение договора страхования в одностороннем порядке в связи с существенным изменением условий страхования;

При этом под существенными условиями страхования понимаются, в частности, обстоятельства изменяющие вероятность наступления страхового случая и размер возможного убытка. Договором страхования может быть предусмотрено условие, при котором страховщик, уведомленный о таких обстоятельствах, вправе требовать изменения условий договора, либо расторжения договора страхования. А в случае неисполнения страхователем обязательства об уведомлении, также требовать возмещения причиненного расторжением договора убытка;

3) неисполнение обязанности страхователя по уплате страховой премии или очередного страхового взноса;

последствия несвоевременной уплаты страхователем взносов в установленные сроки определяются в договоре. В случае расторжения договора страхования в связи с неисполнением страхователем обязанности по уплате страховой премии, в зависимости от воли сторон, может быть предусмотрено прекращение обязательств, если их наступление не было связано с уплатой премии, или приостановление действия договора до исполнения страхователем указанных обязательств. В противном случае, между сторонами в связи с прекращением обязательств могут возникнуть споры. Так Президиумом ВАС РФ было отменено решение нижестоящей инстанции о взыскании задолженности по уплате взносов, основанием для отмены послужило прекращение договора страхования[[105]](#footnote-105).

4) расторжение договора страхования в связи с неисполнением сторонами обязательств по договору;

указанное условие также определяется сторонами при заключении договора страхования и может предусматривать возможность одностороннего расторжения договора как по инициативе страховщика, так и по инициативе страхователя, в частности, в связи с неисполнением страховщиком обязательств по осуществлению страховой выплаты, или в связи с невыполнения страхователем обязательств при наступлении страхового случая.

Гражданский кодекс по-иному, чем Закон, отрегулировал размер подлежащей возврату при досрочном расторжении договора суммы, страховщики используют для ее определения по договорам личного страхования термин выкупная сумма, хотя официального определения нигде нет. Раньше он зависел от того, по требованию какой из сторон прекращается договор, имело ли место нарушение условий договора противоположной стороной, и от размера понесенных страховщиком затрат. Теперь выкупная сумма определяется по соглашению сторон.

По мнению Ю. Б. Фогельсона, причина такого существенного изменения правил определения размера выкупной суммы не совсем понятны, новые правила не исключают возможных злоупотреблений, связанных с тем, что многие предприятия платят своим сотрудникам зарплату под видом выплаты выкупной суммы, поскольку осталась возможность договоренности сторон[[106]](#footnote-106).

Рассматривая основания и последствия прекращения обязательства страхования, мы бы хотели также осветить вопрос о недействительности договоров страхования.

Как и любая сделка, договор страхования может быть признан недействительным по общим основаниям недействительности сделок, установленным гражданским законодательством. Помимо этого законодательством предусмотрены следующие основания недействительности договора страхования:

1) недействительность договора добровольного страхования влечет несоблюдение письменной формы;

2) недействительным может быть признан договор личного страхования, если он был заключен в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, без согласия застрахованного. Недействительность такой сделки признается по иску застрахованного лица, а в случае его смерти - по иску наследников;

3) недействительным является договор страхования имущества заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества;

4) страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным, если будет установлено, что при заключении договора страхования страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска[[107]](#footnote-107), когда эти обстоятельства не были известны и не должны были быть известны страховщику. Однако в случае, если такие основания уже отпали, страховщик не вправе требовать признания сделки недействительной.

На наш взгляд, указанная позиция законодателя является спорной, о правомерности указанного ограничения однозначно можно говорить в случае, если на момент когда страховщику стало о них известно и указанные основания уже отпали, страховой случай не произошел. Другая ситуация, когда на момент наступления страхового случая, основания, не сообщенные страховщику и имеющие существенное значение для определения степени риска еще не отпали, а стали известны страховщику только после осуществления выплаты. В этом случае целесообразно было предусмотреть право страховщика требовать признания договора страхования недействительным в части исполненного обязательства;

5) страховщик может потребовать признания договора недействительным, если вследствие обмана со стороны страхователя в договоре была указана завышенная страховая сумма, кроме того, страховщик вправе требовать возмещения причиненных ему этим убытков.

Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда РФ были отменены решения нижестоящих инстанций, согласно которым с СК «Сиверко» было взыскано страховое возмещение за застрахованное имущество. Основанием для отмены послужило то, что истец при заключении договора страхования намеренно ввел представителей страховой компании в заблуждение относительно имеющегося у него отдельного строения[[108]](#footnote-108).

6) договор о страховании интересов, страхование которых не допускается законом ничтожен;

7) ничтожным является договор о страховании лица не являющегося страхователем при страховании ответственности по договору, а также предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем по договору страхования предпринимательского риска;

8) является ничтожным договор страхования в части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества, в том числе, если такое завышение явилось следствием двойного страхования.

Иски о признании договора страхования недействительным и о применении его недействительности предъявляются в течении одного года с момента когда истец должен был узнать или узнал об обстоятельствах, являющихся основанием для признания договора недействительным. Иски о применении последствий недействительности договора страхования, если он является ничтожной сделкой могут быть предъявлены в течение десяти лет с момента начала исполнения договора страхования.

Как следует из проведенного исследования, прекращение обязательств страхования регламентируется общими нормами. Однако специфика страхования требует более детального подхода к указанному вопросу и конкретизации отдельных положений гражданского законодательства.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Формирование страховой деятельности как экономического инструмента поставило перед современными учеными задачи рассмотрения и решения широкого круга проблем по созданию страховой защиты во всех отраслях хозяйства.

Предоставление страховых услуг страховщиками осуществляется посредством заключения между ними и страхователями договоров страхования, что вызывает потребность в регулировании порядка и условий его заключения, исполнения и прекращения в нормативных актах, исходя из специфики указанного договора, а также в четком определении понятий страховой деятельности в целом.

1. П. 2 ст. 1 Закона «Об организации страхового дела в РФ» устанавливает, что «отношения в области страхования регулируются также другими актами законодательства РФ, принимаемыми на основе настоящего закона». Однако единственными актами законодательства, принимаемыми на основании названного Закона, являются нормативные акты органа страхового надзора. Однако нормы, регулирующие страховые правоотношения, содержатся и в Гражданском Кодексе РФ. Таким образом, п. 2 ст. 1 Закона «Об организации страховой деятельности в РФ» следует изложить в следующей редакции: «Законодательство в области страхования регулируется Гражданским кодексом РФ, настоящим федеральным законом и иными нормативно-правовыми актами».

2. Действующее законодательство не дает единого понятия договора страхования. Вместо этого в нем приведены отдельные определения договора имущественного страхования и договора личного страхования, в которых заключен критерий убытков, не являющийся определяющим моментом для обособления договоров страхования от иных видов гражданско-правовых договоров. Однако, так как все виды договоров страхования служат единой цели - установлению отношений по защите имущественных интересов, именно это единство страхового отношения для всех видов страховых договоров позволяет говорить об общем понятии страхового договора. По нашему ГК следует дополнить ст. 927-1 «Договор страхования» следующего содержания: «Договор страхования можно определить как соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховщику страховые взносы в установленные сроки».

3. Несмотря на то, что страховой интерес является основным элементом страхового правоотношения, его понятие в гражданском законодательстве отсутствует. Называя страховой интерес в качестве объекта страхования, страховое законодательство содержит определенные противоречия. Так, ст. 942 ГК в качестве объекта имущественного страхования называет одновременно с имущественным интересом и имущество. В ГК РФ необходимо закрепить положение о том, что объектом (предметом) страхования является страховой интерес, и дать его легальное определение необходимо дополнить ст. 930 ГК РФ ч.4 следующего содержания: «Страховой интерес - это имущественный интерес, который присутствует у страхователя (заинтересованного лица, выгодоприобретателя) в отношении определенного имущественного блага и является непосредственной основой для возникновения страховых правоотношений».

4. В ГК РФ нет нормы, которая определяла бы существенные условия договора страхования, являющиеся общими для имущественного и личного страхования. Ст. 942 ГК содержит перечень существенных условий отдельно для договора имущественного страхования и отдельно для договора личного страхования. По нашему мнению, нет необходимости в таком разделении существенных условий. Если проанализировать данные условия, то можно сделать вывод, что они практически все совпадают, за исключением того, что вместо «имущества» и «имущественного интереса», названных в качестве объекта имущественного страхования, в личном страховании указано «застрахованное лицо». Так как следует придерживаеться точки зрения, рассматривающей в качестве объекта страхования, в том числе и личного, страховой интерес, в данном случае интерес застрахованного лица, то необходимо это положение закрепить в ГК. Представляется целесообразным определить существенные условия, общие для договоров имущественного и личного страхования. ГК РФ следует ст. 942 изложить в следующей редакции:

«При заключении договора страхования между страховщиком и страхователем должны быть достигнуты соглашения:

-об определенном имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

-о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом случае);

- о размере и порядке уплаты страхового взноса и страховой выплаты;

- о периоде страхования».

5. ГК РФ не содержит прямого определения понятия страхового риска. Сложность заключается еще и в том, что само понятие «страховой риск» определяется кодексом неоднозначно. Например, статья 929 ГК РФ говорит о страховом риске как об имущественном интересе, ст. 944 ГК РФ под страховым риском понимает размер возможных убытков от наступления страхового случая. На основании ст. 952 ГК РФ можно сделать вывод, что страховой риск - это страховой случай. Такая неопределенность в терминологии может отрицательно сказаться на правильном толковании договоров страхования.

Таким образом, учитывая неоднозначные подходы в определении страхового риска, содержащиеся в ГК РФ, представляется целесообразным закрепить в ГК РФ единое определение, которое должно быть изложено так: «Страховым риском признается предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления».

6. Необходимо восстановить вторую главу в Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", посвященную договору страхования, приведя ее в соответствие с Гражданским кодексом РФ. Необходимо выработать единые методические и правовые требования к правилам страхования основных видов страхования, к их полноте, соответствию правовым нормам и актам, содержанию основных понятий, предлагаемым критериям по страховым выплатам. При этом еще раз хочется подчеркнуть, что особого внимания с точки зрения правового и методического регулирования требуют именно страховые выплаты как основа страхового бизнеса, как важнейшая задача и содержание деятельности страховых организаций.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 [Текст]: офиц. текст // Российская газета. – 1993. – № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: [федер. закон: принят 30.11.1994, по сост. 26.06.2007] // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [федер. закон: принят 26.01.1996, по сост. 27.07.2007] // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) [Текст]: [федер. закон: принят 26.11.2001, по сост. 29.12.2006] // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – Ст. 4552.
5. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Текст]: [закон № 4015-1: принят 21.11.1992, по сост. 29.11.2007]// Ведомости СНД и ВС РФ.- 1993.- № 2.- ст. 56.
6. О медицинском страховании граждан в РСФСР [Текст]: [закон № 1499-1: принят 28.06.1991, по сост. 29.12.2006] //Ведомости СНД и ВС РСФСР.- 1991.- № 27.- ст. 920.
7. О статусе судей в Российской Федерации [Текст]: [закон № 3132-1: принят 26.06.1992, по сост. 24.07.2007] //Ведомости СНД и ВС РФ.- 1992.- № 30.- ст. 1792.
8. О создании Международного агентства по страхованию иностранных инвестиций в Российской Федерации от некоммерческих [Текст]: [указ Президента № 282: принят 26.02.1993]// Собрание актов Президента и Правительства РФ.- 1993.- № 10.- ст. 853.
9. Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования [Текст]: [указ Президента № 667: принят 06.04.1994]// Собрание актов Президента и Правительства РФ.- 1994.- № 15.- ст. 1174.
10. О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации [Текст]: [постановление Правительства № 1387: принято 22.11.1996, по сост. 20.02.2002]//Собрание законодательства РФ. -1996.- № 49.- ст. 5557.
11. Об утверждении положения о Федеральной службе страхового надзора [Текст]: [постановление Правительства № 330: принято 30.06.2004]//Собрание законодательства РФ.-2004.- № 28.- ст. 2904.
12. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Текст]: [федер. закон № 204-ФЗ: принят 20.11.1999] // Собрание законодательства РФ.-1999.- № 47.- ст. 5622.
13. О создании Российской государственной страховой компании [Текст]: [постановление Правительства № 76: принято 10.02.1992] // СП РФ.-1992.- № 7.- ст. 37.
14. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти [Текст]: [указ Президента № 314: принят 09.03.2004] // Собрание законодательства РФ.- 2004.- № 11.- ст. 945.
15. О банках и банковской деятельности [Текст]: [федер. закон № 395-1: принят 02.12.1990, по сост. на 02.11.2007] // Собрание законодательства РФ.-1996.- № 6.- ст. 492.
16. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава, органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции [Текст]: [федер. закон № 52-ФЗ: принят 28.03.1998, по сост. на 02.02.2006]// Собрание законодательства РФ.- 1998.- № 13.- ст. 1474.

Специальная и учебная литература

1. Александров А.А. Страхование [Текст]. – М., БЕК. 1998. – 144 с.
2. Андреева Л. Существенные условия договора: споры, продиктованные теорией и практикой [Текст]// Хозяйство и право. – 2000. – № 12. – С. 89-90.
3. Аристова А.Е., Смирных А.Г. Правовое положение страховых посредников [Текст]// Журнал российского права. – 2005. – № 8. – С. 25.
4. Ахвледиани Ю. Организация имущественного страхования // Страховое дело. – 1998. – № 6. – С. 24-30.
5. Ахвледиани Ю. Страхование грузов – необходимое условие для эффективной торговли [Текст]// Страховое дело. – 2007. – № 10. – С. 12.
6. Беляева Н.А. Обязательное и добровольное страхование принятого в залог имущества [Текст]// Налоги (газета). – 2007. – № 8. – С. 11.
7. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая. Общие положения [Текст]. – М., Статут. 2005. – 702 с.
8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 2. Договоры о передаче имущества [Текст]. – М., Статут. 2006. – 698 с.
9. Брагинский М.И. Договор страхования [Текст]. – М., Статут. 2000. – 326с.
10. Брагинский М.И. Сделки: понятия, виды и формы (комментарий к новому ГК РФ). Правовые нормы о предпринимательстве [Текст]. – М., Спарк. 1995. – 452с.
11. Булыгин А. Страхование ответственности. Имущественный интерес в страховании ответственности [Текст]// Страховое право. – 1999. – № 4. – С. 59-61.
12. Ванеев А. О выгодоприобретателе и не только [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 28. – С. 6.
13. Веденеев Е. Страховой случай по договору имущественного страхования. Вопросы доказывания [Текст] // Хозяйство и право. – 1998. – № 8. – С. 38-46.
14. Витрянский В.В. Общие положения о договорах [Текст]// Хозяйство и право. – 1995. – № 12. – С. 24.
15. Витрянский В.В. Существенные условия договора [Текст]// Хозяйство и право. – 2005. – № 7. – С. 12.
16. Глушенко В.В. Управление рисками. Страхование [Текст]. – М., Норма. 1999. – 116с.
17. Гойхбарг А.Г. Единое понятие страхового договора [Текст] // Классика российской цивилистики. – М., Статут. 2000. – 726 с.
18. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования [Текст]// Финансы. -2008. - № 8. - С. 38 - 42.
19. Гомелля В.Б. Основы страхового дела [Текст]. – М., Юнити. 2007. – 418 с.
20. Граве К.Л., Луни Л.А. Страхование [Текст]. – М., Юридическая литература. 1960. – 398 с.
21. Гражданское право [Текст] .Учебник. Часть I. / Под ред. Сергеена А.П., Толстого Ю.К. – М., Проспект. 2006. – 714 с.
22. Гражданское право [Текст]. Учебник / Под ред. Суханова. Е.А. Том 2. – М., Волтерс Клувер. 2006. – 706 с.
23. Гришаев С. Страхование недвижимости [Текст]// Хозяйство и право. – 2000. – №11. – С. 97-103.
24. Грудцына Л.Ю. Правовые способы защиты прав страхователей [Текст]// Законодательство и экономика. – 2007. – № 3. – С. 22.
25. Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон [Текст]// Хозяйство и право. – 1999. – № 7. – С. 89-94.
26. Дедиков С. Договор без срока, что машина без колес [Текст]// Бизнес-адвокат. – 2007. – № 12. – С. 11.
27. Дедиков С. Отказ в выплате неправомерен [Текст]// Бизнес-адвокат. – 2004. – № 12. – С. 9.
28. Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования [Текст]// Юрист. – 2006. – № 10. – С. 17.
29. Ермаков В.С. Правовые аспекты страхования автотранспортных средств по риску «КАСКО» [Текст]// Страховое право. – 2008. – № 1. – С. 10.
30. Еременко В.И. Страховое право [Текст]. – Новосибирск., 2000. – 416 с.
31. Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование [Текст]. – М., Церих-ПЭЛ. 1996. – 784 с.
32. Золотов А. Новые правила ОСАГО [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 8. – С. 4.
33. Иванова Е. «Прямая» страховка [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007.– № 31.– С.6.
34. Идельсон В.Р. Страховое право [Текст]. – М., Анкил. 1995. – 368 с.
35. Ильюк Е. Страховой пул: организационно-правовые аспекты [Текст]// Страховое дело. – 2000. – № 11. – С. 33-35.
36. Ключенко Л. Техника урегулирования страховых требований (претензий) в страховании жизни от несчастных случаев [Текст]// Страховое дело. - 2006. – № 8. – С. 15-20.
37. Ковалевская Н., Ковалевский М. Правовое значение сведений, предоставляемых страхователем страховой организации при заключении договора страхования имущества [Текст]// Страховое право. – 2000. – № 1. – С. 30.
38. Комментарий к Части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации [Текст]/ Под ред. Садикова О.Н. – М., Норма. 2006. – 708 с.
39. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло Р.Ф., Яковлевой З.Ф. – М., Юристъ. 2002. – 672 с.
40. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло В.Ф., Яковлевой В.Ф. – М., Юристъ. 2004. – 708 с.
41. Крюков В.П. Страховое право (очерки) [Текст]. – М.,Статут. 2008. – 410с.
42. Лазарева Л.И. Правовое регулирование страховой деятельности в России [Текст]. – М., Норма. 2004. – 512 с.
43. Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР [Текст] // Вестник государственного страхования. – 1923. – № 8. – С. 10.
44. Михеев В. Суброгация в страховом праве России [Текст]// Страховое дело. – 2007. – № 5. – С. 25.
45. Нецветаев А., Жилкина М. Договор имущественного страхования [Текст]// Бизнес-Адвокат. – 1998. – № 23. – С. 5.
46. Основы страховой деятельности [Текст]: Учебник / Под ред. Федоровой Т.А. – М., БЕК. 1999. – 678 с.
47. Пилипенко Ю. Страхование: де-юре и де-факто [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 5. – С. 7.
48. Псарева Е.А. Страхование предпринимательских рисков: защита от недобросовестности и случайности [Текст]// Юрист. – 2007. – № 5. – С. 21.
49. Пугинский Б.И. Коммерческое право [Текст]: Учебник. – М., Зерцало. 2006. – 658с.
50. Пылов К.И. Правовое регулирование страховой деятельности в России [Текст]. – М., ТЕИС. 1994. – 426 с.
51. Родионова О.Ф. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием [Текст]// Налоги (газета). – 2007.– № 23. – С.5.
52. Савкин Д.В. Ответственность по договору страхования [Текст]// Арбитражный и гражданский процесс. – 2007. – № 5. – С. 19.
53. Серебровский В.И. Договор страхования жизни в пользу третьего лица [Текст] // Ученые труды ВИЮН. – Вып. IХ. – 1955. – С. 172.
54. Серебровский В.И. Избранные труды [Текст]. – М., Статут. 2004. – 648 с.
55. Сокол П.В. Правовое положение выгодоприобретателя в договоре страхования [Текст]// Право и экономика. – 2008. – № 3. – С. 23.
56. Соловьев А. «Обязательные» проблемы в страховании [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 28. – С. 7.
57. Страховое дело в вопросах и ответах [Текст]/ Под ред. Басакова М.И. – Ростов-на-Дону., Феникс. 2004. – 328 с.
58. Суденко В.В. Отказ от права (абандон) в гражданском праве [Текст]// Юрист. – 2006. – № 9. – С. 17.
59. Суханов Е.А. Страхование [Текст]// Хозяйство и право. – 1996. – № 10. – С. 6.
60. Тайнович И. Рассмотрение убытков по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами [Текст]// Страховое дело. – 1999. – № 11. – С. 12.
61. Турбина К.Е. Тенденция развития мирового рынка страхования [Текст]. – М., Анкил. 2008. – 412 с.
62. Филиппов В. О некоторых проблемах вступления договора страхования в силу [Текст]// Страховое право. – 2008. – № 2. – С. 3-5.
63. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право [Текст]. – М., БЕК. 1999. – 318 с.
64. Фогельсон Ю.Б. Регулирование страхования в нормах нового гражданского кодекса [Текст]// Хозяйство и право. -2007. – № 11. – С. 11.
65. Фогельсон Ю.Б. Страховой интерес при страховании имущества [Текст]// Хозяйство и право. – 1998. – № 9. – С. 107.
66. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству [Текст]. – М., Норма. 1999. – 416 с.
67. Хохлов С. Некоторые особенности страхования имущества в пользу третьего липа (правовые аспекты) [Текст]// Страховое право. – 1998. – № 2. – С. 8-16.
68. Цветкова Л. Концепция трактовки понятия страховой риск как атрибута страхованного продукта [Текст]// Страховое дело. – 2008. – № 3. – С. 48-51.
69. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России [Текст]// Страховое ревю. – 2001. – № 4. – С. 6.
70. Шиминова М.Я. Основы страхового права России [Текст]. – М., Анкил. 2008. – 340с.
71. Юлдашев Р., Тронин Ю. Концепция научной корректировки регулирования страховой деятельности [Текст]// Страховое право. – 2000. – № 7. – С. 16-45.

Материалы юридической практики

1. Постановление Президиума ВАС РФ от 24 июня 2007 г. № 1249/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 10. – С. 31.
2. Постановление Президиума ВАС РФ от 18 мая 2007 г. № 2345/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 9. – С. 19.
3. Постановление Президиума ВАС РФ от 11 марта 2007 г. № 2357/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. –№ 7. – С. 26.
4. Постановление Президиума ВАС РФ от 20 февраля 2007 г. № 7134/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 6. – С. 28.
5. Постановление Президиума ВАС РФ от 12 сентября 2006 г. № 5746/06 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 1. – С. 22.
6. Постановление Президиума ВАС РФ от 6 августа 2006 г. № 5255/06 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2006. – № 12. – С. 33.
7. Постановление Президиума ВАС РФ от 13 июня 2006 г. № 8974/06 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2006. – № 10. – С. 27.
8. Постановление Президиума ВАС РФ от 30 июня 1998г. № 2620/98 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 1998. – № 10. – С. 23.

1. Филиппов В. О некоторых проблемах вступления договора страхования в силу [Текст]// Страховое право. – 2008. – № 2. – С. 3-5. [↑](#footnote-ref-1)
2. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло Р.Ф., Яковлевой З.Ф. – М., Юристъ. 2002. – С. 371. [↑](#footnote-ref-2)
3. Глушенко В.В. Управление рисками. Страхование [Текст]. – М., Норма. 1999. – С. 16. [↑](#footnote-ref-3)
4. Цветкова Л. Концепция трактовки понятия страховой риск как атрибута страхованного продукта [Текст] // Страховое дело. – 2008. – № 3. – С. 48-51. [↑](#footnote-ref-4)
5. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право [Текст]. – М., БЕК. 1999. – С. 1. [↑](#footnote-ref-5)
6. Фогельсон Ю.Б. Страховой интерес при страховании имущества [Текст]// Хозяйство и право. – 1998. – № 9. – С. 107. [↑](#footnote-ref-6)
7. Хохлов С. Некоторые особенности страхования имущества в пользу третьего липа (правовые аспекты) [Текст]// Страховое право. – 1998. – № 2. – С. 8-16. [↑](#footnote-ref-7)
8. Булыгин А. Страхование ответственности. Имущественный интерес в страховании ответственности [Текст]// Страховое право. – 1999. – № 4. – С. 59-61. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 2. – Ст. 56. [↑](#footnote-ref-9)
10. Турбина К.Е. Тенденция развития мирового рынка страхования [Текст]. – М., Анкил. 2008. – С. 122. [↑](#footnote-ref-10)
11. Юлдашев Р., Тронин Ю. Концепция научной корректировки регулирования страховой деятельности [Текст]// Страховое право. – 2000. – № 7. – С. 16-45. [↑](#footnote-ref-11)
12. Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР [Текст]// Вестник государственного страхования. – 1923. – № 8. – С. 10. [↑](#footnote-ref-12)
13. Веденеев Е. Страховой случай по договору имущественного страхования. Вопросы доказывания [Текст]// Хозяйство и право. – 1998. – № 8. – С. 38-46. [↑](#footnote-ref-13)
14. Ильюк Е. Страховой пул: организационно-правовые аспекты [Текст]// Страховое дело. – 2000. – № 11. – С. 33-35. [↑](#footnote-ref-14)
15. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству [Текст]. – М., Норма. 1999. – С. 200. [↑](#footnote-ref-15)
16. Райхер В.К. Указ. раб. - С. 149. [↑](#footnote-ref-16)
17. Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. - С. 106. [↑](#footnote-ref-17)
18. Идельсон В.Р. Страховое право[Текст]. – М., Анкил. 1995. – С. 10. [↑](#footnote-ref-18)
19. Крюков В.П. Страховое право (очерки) [Текст]. – М., Статут. 2008. – С. 13. [↑](#footnote-ref-19)
20. Крюков В.П. Указ. соч. – С.6. [↑](#footnote-ref-20)
21. Крюков В.П. Указ. соч. – С. 10. [↑](#footnote-ref-21)
22. Ахвледиани Ю. Организация имущественного страхования [Текст]// Страховое дело. – 1998. – № 6. – С. 24-30. [↑](#footnote-ref-22)
23. Гришаев С. Страхование недвижимости [Текст]// Хозяйство и право. – 2000. – №11. – С. 97-103. [↑](#footnote-ref-23)
24. Нецветаев А., Жилкина М. Договор имущественного страхования [Текст]// Бизнес-Адвокат. – 1998. – № 23. – С. 5. [↑](#footnote-ref-24)
25. Серебровский В.И. Избранные труды [Текст]. – М., Статут. 2004. – С. 332-333. [↑](#footnote-ref-25)
26. Гойхбарг А.Г. Единое понятие страхового договора [Текст]// Классика российской цивилистики. – М., Статут. 2000. – С. 261. [↑](#footnote-ref-26)
27. Ведомости СНД и ВС СССР. – 1991. – №26. – Ст. 733. [↑](#footnote-ref-27)
28. Андреева Л. Существенные условия договора: споры, продиктованные теорией и практикой [Текст]// Хозяйство и право. – 2000. – № 12. – С. 89-90. [↑](#footnote-ref-28)
29. Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон [Текст] // Хозяйство и право. – 1999. – № 7. – С. 89-94. [↑](#footnote-ref-29)
30. Брагинский М.И. Сделки: понятия, виды и формы (комментарий к новому ГК РФ). Правовые нормы о предпринимательстве [Текст]. – М., Спарк. 1995. – С. 19-21. [↑](#footnote-ref-30)
31. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая. Общие положения [Текст]. – М., Статут. 2005. – С. 146. [↑](#footnote-ref-31)
32. Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 2. – Ст. 56. [↑](#footnote-ref-32)
33. Брагинский М.И. Договор страхования [Текст]. – М., Статут. 2000. – С. 73. [↑](#footnote-ref-33)
34. Идельсон В.Р. Указ. соч. – С. 19. [↑](#footnote-ref-34)
35. Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР [Текст]// Вестник государственного страхования. – 1923. – № 8. – С. 10. [↑](#footnote-ref-35)
36. Шиминова М.Я. Основы страхового права России [Текст]. – М., Анкил. 2008. – С. 70. [↑](#footnote-ref-36)
37. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло В.Ф., Яковлевой В.Ф. – М., Юристъ. 2002. – С.375. [↑](#footnote-ref-37)
38. Пугинский Б.И. Коммерческое право [Текст]: Учебник. – М., Зерцало. 2006. – С. 380. [↑](#footnote-ref-38)
39. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России [Текст]// Страховое ревю. – 2001. – № 4. – С. 6. [↑](#footnote-ref-39)
40. Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР [Текст]// Вестник государственного страхования. – 1923. – № 8. – С. 10. [↑](#footnote-ref-40)
41. Лазарева Л.И. Правовое регулирование страховой деятельности в России [Текст]. – М., Норма. 2004. – С. 117. [↑](#footnote-ref-41)
42. Брагинский М.И. Указ. соч. – С. 86. [↑](#footnote-ref-42)
43. Витрянский В.В. Существенные условия договора [Текст]// Хозяйство и право. – 2005. – № 7. – С. 12. [↑](#footnote-ref-43)
44. Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон [Текст]// Хозяйство и право. – 1999. – № 7. – С. 92. [↑](#footnote-ref-44)
45. Соловьев А. «Обязательные» проблемы в страховании [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 28. – С. 7. [↑](#footnote-ref-45)
46. Идельсон В.Р. Указ. соч. – С. 37. [↑](#footnote-ref-46)
47. Псарева Е.А. Страхование предпринимательских рисков: защита от недобросовестности и случайности [Текст]// Юрист. – 2007. – № 5. – С. 21. [↑](#footnote-ref-47)
48. Серебровский В.И. Избранные труды [Текст]. – М., Статут. 2004. – С. 521. [↑](#footnote-ref-48)
49. Гражданское право [Текст]. Учебник / Под ред. Суханова. Е.А. Том 2. – М., Волтерс Клувер. 2006. – С. 300; Беляева Н.А. Обязательное и добровольное страхование принятого в залог имущества [Текст] // Налоги (газета). – 2007. – № 8. – С. 11. [↑](#footnote-ref-49)
50. Пылов К.И. Правовое регулирование страховой деятельности в России [Текст]. – М., ТЕИС. 1994. – С. 55. [↑](#footnote-ref-50)
51. Страховое дело в вопросах и ответах [Текст] / Под ред. Басакова М.И. – Ростов-на-Дону., Феникс. 2004. – С. 50. [↑](#footnote-ref-51)
52. Тайнович И. Рассмотрение убытков по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами [Текст]// Страховое дело. – 1999. – № 11. – С. 12. [↑](#footnote-ref-52)
53. Комментарий к Части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации [Текст] / Под ред. Садикова О.Н. – М., Норма. 2006. – С. 48. [↑](#footnote-ref-53)
54. Брагинский М.И. Указ. соч. – С. 85. [↑](#footnote-ref-54)
55. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 2. Договоры о передаче имущества [Текст]. – М., Статут. 2006. – С. 22. [↑](#footnote-ref-55)
56. Идельсон В.Р. Указ. соч. – С. 28. [↑](#footnote-ref-56)
57. Еременко В.И. Указ. соч. – С. 52. [↑](#footnote-ref-57)
58. Гражданское право [Текст]. Учебник. Часть II. / Под ред. Сергеева А.П., Толстою Ю.К. – М., Проспект. 2006. – С.507. [↑](#footnote-ref-58)
59. Ермаков В.С. Правовые аспекты страхования автотранспортных средств по риску «КАСКО» [Текст]// Страховое право. – 2008. – № 1. – С. 10. [↑](#footnote-ref-59)
60. Шиминова М.Л. Указ. соч. – С. 90. [↑](#footnote-ref-60)
61. Идельсон В.Р. Указ. соч. – С. 21. [↑](#footnote-ref-61)
62. Аристова А.Е., Смирных А.Г. Правовое положение страховых посредников [Текст]// Журнал российского права. – 2005. – № 8. – С. 25. [↑](#footnote-ref-62)
63. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло В.Ф., Яковлевой В.Ф. – М., Юристъ. 2004. – С. 377. [↑](#footnote-ref-63)
64. Ванеев А. О выгодоприобретателе и не только [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 28. – С. 6. [↑](#footnote-ref-64)
65. Гомелля В.Б. Основы страхового дела [Текст]. – М., Юнити. 2007. – С. 67. [↑](#footnote-ref-65)
66. Фогельсон Ю. Указ. раб. - С. 38. [↑](#footnote-ref-66)
67. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования [Текст]// Финансы. -2008. - № 8. - С. 38 - 42. [↑](#footnote-ref-67)
68. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло В.Ф., Яковлевой В.Ф. – М., Юристъ. 2004. – С. 373. [↑](#footnote-ref-68)
69. Александров А.А. Страхование [Текст]. – М., БЕК. 1998. – С. 12. [↑](#footnote-ref-69)
70. Ключенко Л. Техника урегулирования страховых требований (претензий) в страховании жизни от несчастных случаев [Текст]// Страховое дело. - 2006. – № 8. – С. 15-20. [↑](#footnote-ref-70)
71. Еременко В.И. Страховое право [Текст]. – Новосибирск., 2000. – С.46. [↑](#footnote-ref-71)
72. Витрянский В.В. Общие положения о договорах [Текст]// Хозяйство и право. – 1995. – № 12. – С. 24. [↑](#footnote-ref-72)
73. Суханов Е.А. Страхование [Текст]// Хозяйство и право. – 1996. – № 10. – С. 6. [↑](#footnote-ref-73)
74. Серебровский В.И. Договор страхования жизни в пользу третьего лица [Текст]// Ученые труды ВИЮН. – Вып. IХ. – 1955. – С. 172. [↑](#footnote-ref-74)
75. Постановление Президиума ВАС РФ 30 июня 1998г. № 2620/98 [Текст] // Вестник ВАС РФ. – 1998. – № 10. – С. 23. [↑](#footnote-ref-75)
76. Хохлов С. Некоторые особенности страхования имущества в пользу третьего лица (правовые аспекты) [Текст]// Страховое право. – 1998. – №2. – С. 8-16. [↑](#footnote-ref-76)
77. Брагинский М.И. Указ. соч. – С. 103. [↑](#footnote-ref-77)
78. Шиминова М.Я. Указ. соч. – С. 71. [↑](#footnote-ref-78)
79. Постановление Президиума ВАС РФ. 12 сентября 2006г. № 5746/06 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 1. – С. 22. [↑](#footnote-ref-79)
80. Ахвледиани Ю. Страхование грузов - необходимое условие для эффективной торговли [Текст]// Страховое дело. – 2007. – № 10. – С. 12. [↑](#footnote-ref-80)
81. Иванова Е. «Прямая» страховка [Текст]/ ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 31. – С. 6. [↑](#footnote-ref-81)
82. Коммерческое право [Текст]: Учебник / Под ред. Попондопуло В.Ф., Яковлевой В.Ф. – М., Юристъ. 2004. – С. 374. [↑](#footnote-ref-82)
83. Брагинский М.И. Указ. соч. – С. 94. [↑](#footnote-ref-83)
84. Граве К.Л., Луни Л.А. Страхование [Текст]. – М., Юридическая литература. 1960. – С. 150 [↑](#footnote-ref-84)
85. Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования [Текст]// Юрист. – 2006. – № 10. – С. 17. [↑](#footnote-ref-85)
86. Савкин Д.В. Ответственность по договору страхования [Текст]// Арбитражный и гражданский процесс. – 2007. – № 5. – С. 19. [↑](#footnote-ref-86)
87. Постановление Президиума ВАС РФ от 20 февраля 2007 г. № 7134/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 6. – С.28. [↑](#footnote-ref-87)
88. Ковалевская Н., Ковалевский М. Правовое значение сведений, предоставляемых страхователем страховой организации при заключении договора страхования имущества [Текст]// Страховое право. – 2000. – № 1. – С. 30. [↑](#footnote-ref-88)
89. Постановление Президиума ВАС РФ от 13 июня 2006 г. № 8974/06 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2006. – № 10. – С.27. [↑](#footnote-ref-89)
90. Ермаков В.С. Указ. соч. – С. 10. [↑](#footnote-ref-90)
91. Золотов А. Новые правила ОСАГО [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 8. – С. 4. [↑](#footnote-ref-91)
92. Михеев В. Суброгация в страховом праве России [Текст]// Страховое дело. – 2007. – № 5. – С. 25. [↑](#footnote-ref-92)
93. Постановление Президиума ВАС РФ от 11 марта 2007 г. № 2357/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. –№ 7. – С. 26. [↑](#footnote-ref-93)
94. Пилипенко Ю. Страхование: де-юре и де-факто [Текст]// ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 5. – С. 7. [↑](#footnote-ref-94)
95. Суденко В.В. Отказ от права (абандон) в гражданском праве [Текст]// Юрист. – 2006. – № 9. – С. 17. [↑](#footnote-ref-95)
96. Кфимон С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование [Текст]. – М., Церих-ПЭЛ. 1996. – С. 326. [↑](#footnote-ref-96)
97. Александров А.А. Указ. соч. – С. 14. [↑](#footnote-ref-97)
98. Постановление Президиума ВАС РФ от 24 июня 2007 г. № 1249/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 10. – С.31. [↑](#footnote-ref-98)
99. Дедиков С. Отказ в выплате неправомерен [Текст]// Бизнес-адвокат. – 2004. – № 12. – С. 9. [↑](#footnote-ref-99)
100. Сокол П.В. Правовое положение выгодоприобретателя в договоре страхования [Текст]// Право и экономика. – 2008. – № 3. – С. 23. [↑](#footnote-ref-100)
101. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 марта 1997 г. № 3997/96 [Текст]/ Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. - 1997. - № 6. С.44. [↑](#footnote-ref-101)
102. Родионова О.Ф. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием [Текст]// Налоги (газета). – 2007. – № 23. – С. 5. [↑](#footnote-ref-102)
103. Гражданское право [Текст]. Учебник. Часть I. / Под ред. Сергеена А.П., Толстого Ю.К. – М., Проспект. 2006. – С.500. [↑](#footnote-ref-103)
104. Дедиков С. Договор без срока, что машина без колес [Текст]// Бизнес-адвокат. – 2007. – № 12. – С. 11. [↑](#footnote-ref-104)
105. Постановление Президиума ВАС РФ от 6 августа 2006 г. № 5255/06 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2006. – № 12. – С.33. [↑](#footnote-ref-105)
106. Фогельсон Ю.Б. Регулирование страхования в нормах нового гражданского кодекса [Текст]// Хозяйство и право. -2007. – № 11. – С. 11. [↑](#footnote-ref-106)
107. Грудцына Л.Ю. Правовые способы защиты прав страхователей [Текст]// Законодательство и экономика. – 2007. – № 3. – С. 22. [↑](#footnote-ref-107)
108. Постановление Президиума ВАС РФ от 18 мая 2007 г. № 2345/07 [Текст]// Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 9. – С. 19. [↑](#footnote-ref-108)