Министерство образования и науки РФ

Федеральное агентство по образованию

«Государственное образовательное учреждение

Тобольская государственная социально-педагогическая

академия им. Д.И. Менделеева»

**Контрольная работа по гражданскому праву**

**Тема: Гражданско-правовое регулирование страховых отношений**

**План**

Введение

1. Сущность и характер страховых отношений, основные понятия
2. Классификация страхования
3. Законодательство, регулирующее страховые отношения

Заключение

Список литературы

**Введение**

Изменение социально-экономических условий хозяйствования, жизни населения в результате реформ в России привело к значительному возрастанию роли страхования в жизнедеятельности общества.

Страхование позволяет возмещать физическим, юридическим лицам (Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования в их гражданских правовых отношениях приравниваются согласно ст. 124, 125 ГК РФ к юридическим лицам) ущерб от предусмотренных договором страхования определенных событий (страховых случаев). Оно также обеспечивает страховую выплату (в пределах страховой суммы) пострадавшим при несчастных случаях застрахованным лицам или причинении болезнью вреда их жизни, здоровью, а также при наступлении иных страховых событий в их жизни (в том числе при их дожитии до окончания срока действия договора страхования или установленного им возраста).

Страховая защита имущественных интересов физических, юридических лиц осуществляется путем заключения договоров страхования между страхователями и страховщиками, вступающими таким образом в определенные общественные отношения - страховые отношения. Страховая деятельность страховых компаний и страховые отношения, как и любая другая деятельность и иные общественные отношения, регулируются законами, иными правовыми актами, их нормами.

Цель контрольной работы – рассмотреть гражданско-правовое регулирование страховых отношений.

**1 Сущность и характер страховых отношений, основные понятия**

Страхование является одной из важнейших подсистем рыночной экономики. Оно выполняет в общественном воспроизводстве специфические функции, обусловленные рисковыми обстоятельствами предпринимательской, любой иной деятельности хозяйствующих субъектов, жизни граждан. Эти обстоятельства характеризуются вероятностью наступления чрезвычайных, других неблагоприятных событий, последствиями которых могут быть гибель (уничтожение), утрата или повреждение имущества, потери доходов (прибыли), непредвиденные расходы юридических, физических лиц.

Ущерб от таких событий может быть весьма существенным, а часто и невосполнимым за счет собственных средств указанных лиц. Поэтому они заинтересованы в наличии и иного источника денежных средств для компенсации причиненного ущерба. У юридических, физических лиц, осознающих вероятность нанесения им ущерба (убытков) определенными событиями или возможное уменьшение доходов либо появление дополнительных расходов, имеется потребность в страховой защите своих имущественных интересов на случай наступления определенных (вероятных) событий - страховой интерес.

Под имущественными интересами юридического, физического лица понимается заинтересованность этого лица в сохранении, восстановлении или замене материальных, нематериальных ценностей (благ), обеспечивающих необходимый (ожидаемый) уровень его существования и развития, а также в наличии денежных средств для этих целей в случаях причинения им вреда вследствие неблагоприятных событий или требуемого увеличения доходов физического лица для поддержания должного материального уровня и качества его жизни либо покрытия дополнительных, важных единовременных расходов.[9, с. 6]

Таким образом, при заключении договора страхования между юридическим, физическим лицом и страховой организацией объектом страхования являются имущественные интересы этого лица, их страховая защита. Конкретные виды материальных, нематериальных ценностей (благ), которые предлагаются их владельцами страховой организации к страховой защите (они в основном соответствуют видам объектов гражданских прав, указанным в ст. 2, 128 и 150 ГК РФ) и включаются в договор страхования, являются предметами имущественных интересов и соответственно предметами страхования.

Сущность способа страхования (страховой защиты) имущественных интересов юридического, физического лица при так называемых рисковых видах страхования заключается в том, что ущерб (в стоимостной оценке) от того или иного неблагоприятного события для одного или нескольких лиц - участников данного вида страхования солидарно распределяется с целью его возмещения между всеми лицами, заключившими такой же договор страхования, в том числе и не понесшими убытков (ущерба) от указанного события.

В связи с этим для получения от страховой организации компенсации ущерба, например, достаточно уплатить страховой организации лишь определенную плату за страхование, например, 8-12% от действительной стоимости автомобиля, который был угнан в период действия договора и не найден правоохранительными органами. И чем больше заключается договоров страхования автомобилей от угона данной страховой организацией, тем меньше размер платы за страхование (страховой премии) для каждого страхователя - владельца транспортного средства.

В накопительных видах личного страхования (страхование на случай дожития до окончания срока действия договора или определенного договором страхования возраста; страхование негосударственных дополнительных пенсий, ренты и др.) при страховом случае причиняется не вред, а наступает момент реализации (осуществления) права страхователя (застрахованного лица) на получение страховой суммы и исполнение обязанности страховщика произвести ее выплату. Эти виды страхования осуществляются с целью получения страхователем (застрахованным лицом) дополнительных сумм денег (дохода) для сохранения или улучшения уровня жизни (материального обеспечения) застрахованного лица в определенные периоды его жизни или для покрытия важных расходов.

Для того чтобы страховщики могли выплачивать установленные в договорах накопительного страхования страховые суммы их получателям, они применяют определенные методы расчета страховых тарифов для установления размеров страховых премий, уплачиваемых страхователями страховщикам. Эти методы основаны на использовании теории вероятностей, больших чисел, долгосрочных финансовых расчетов и демографической статистики. [9, с. 202-218]

Последняя при этом позволяет определять число доживающих застрахованных лиц до окончания срока действия договора, установленного договором возраста или момента исполнения обязательства страховщиком.

В процессах осуществления указанных способов страховой защиты (страхования) формируются и действуют специфические экономические отношения - страховые отношения. Эти отношения складываются между юридическими, физическими лицами - владельцами материальных, нематериальных ценностей (выгодоприобретателями их), предпринимателями и страховыми организациями но поводу создания целевых денежных (страховых) фондов за счет уплачиваемых первыми страховщикам страховых премий (взносов) и использования их вместе с доходами от инвестирования временно свободных средств страховых резервов[[1]](#footnote-1) страховой организацией для страховых выплат этим лицам при наступлении определенных договором страхования событий и (или) их последствий (страховых случаев).

Страхование как экономическая категория представляет собой специфические замкнутые перераспределительные общественные отношения по поводу формирования целевых денежных (страховых) фондов (страховых резервов) за счет уплачиваемых страхователями (юридическими, физическими лицами) страховых премий страховщику и использования их для возмещения ущерба (убытков) и других страховых выплат при наступлении определенных договором событий и/или их последствий (страховых случаев).

Сторонами договора страхования и основными субъектами страховых отношений являются страховая организация (страховщик) и юридические, физические лица, страхующие свои имущественные интересы (страхователи). Согласно нормам ст. 430, 929, 930, 931, 934, 935 ГК РФ значительная часть договоров страхования может заключаться в пользу третьих лиц (застрахованных лиц или выгодоприобретателей), которые вправе требовать от страховщика исполнения им его обязательства в свою пользу при наступлении определенного договором события (страхового случая).

К важнейшим понятиям, определяющим основания для заключения договора страхования и установления страховых отношений, относятся «страховой риск» и «страховой случай».

Согласно ч. 1 ст. 9 Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Закона от 10.12.03 г. № 172-ФЗ и последующих изменений и дополнений) страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. При этом страховым риском признается только событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления. То есть страховым риском не может быть признано событие, обусловленное закономерной связью тех или иных явлений, объектов с известными результатами такой связи (например: планируется эксплуатация полностью амортизированного оборудования; возможное событие, являющееся следствием неправомерного действия юридического или физического лица, и т.п.).

Из определения страхового риска следует, что страхование проводится на случай наступления возможного, случайного события, которое может наступить, а может и не наступить. Но что же побуждает юридических, физических лиц заключать договоры страхования? Таким побудительным мотивом к заключению договоров страхования является осознанная ими возможность наступления известного по жизненному опыту и научным данным события с теми или иными последствиями для материальных, нематериальных ценностей (благ) этих лиц, являющихся и предметами их имущественных интересов (определения которых приводятся выше).

Обратимся сейчас к определению понятия «страхование», приведенному в ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»: «Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Как видим из данного определения страхования, оно представляет собой отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев). Поэтому страховой риск в установлении страховых отношений в договоре страхования следует рассматривать лишь как потенциально возможное, случайное событие (реальную «конструкцию» проявления страхового случая), подтвержденное практикой, которое вызывает потребности и осознанные действия физических, юридических лиц по защите своих имущественных интересов в связи с возможным наступлением страховых случаев. [7, с. 26]

Страховой случай является юридическим фактом, вызывающим определенные договором страхования правовые последствия. Для страховщика наступает момент выполнения обязанности по выплате страхового возмещения (страховой суммы). Соответственно страхователь или застрахованное лицо, выгодоприобретатель как управомоченные вправе требовать страховой выплаты у страховщика.

Субъектами страховых отношений являются страхователь и страховщик как стороны договора страхования, а также третьи лица - выгодоприобретатель и застрахованное лицо (застрахованный).

Страхователем является юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона (ч. 1 ст. 5 Закона об организации страхового дела в РФ). Такое определение понятия «страхователь» дается с учетом того, что договоры страхования могут заключаться на основании свободного волеизъявления сторон (добровольное страхование) и в силу закона (обязательное страхование). Конкретные виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации (ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Гражданским кодексом РФ в обязательном страховании выделяются две его разновидности: обязательное страхование и обязательное государственное страхование. Например, транспортные организации при обязательном личном страховании пассажиров осуществляют страхование их жизни и здоровья, а частные охранные фирмы заключают аналогичные договоры обязательного страхования в отношении своих работников в силу Закона РФ от 11.03.92 г. № 2487-1 (в ред. от 06.06.05 г.) «О частной детективной и охранной деятельности в РФ» (ст. 19). При этом лицо, указанное в законе в качестве страхователя, осуществляет страхование за свой счет, кроме транспортных организаций, так как оплату страховой премии (страховой взнос - сбор) в этом случае осуществляет пассажир при покупке проездного билета. Обязательное государственное страхование, осуществляется указанным в законе страхователем за счет бюджетных средств. Обязательное государственное страхование распространяется на страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих (ст. 969 ГК РФ) и определенных соответствующими законами других категорий граждан (например, военнослужащих, работников милиции, судей и др.). Страхователями в этом случае являются органы государственной власти, управления, которым государство в соответствии с нормами ст. 124 и ч. 3 ст. 125 ГК РФ поручает вести страхование от имени государства. Обязательное государственное страхование осуществляется страхователями, которыми являются Министерство обороны, МВД, ФСБ, Служба внешней разведки, Федеральная служба по налогам и сборам, Минюст РФ и др.

Застрахованное лицо - это физическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с его жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами (в том числе в связи с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам), застрахованы им лично или другим лицом в качестве страхователя). [3, с. 245]

Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц для получения страховых выплат по договорам страхования (выгодоприобретателей), а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая (ст. 430, 930, 931, 956 ГК РФ). Эти положения о заключении договора страхования в пользу выгодоприобретателя отражаются также в нормах ГК РФ (ч. 1 ст. 929, ч. 2ст. 930, ч. 2 ст. 934, ст. 939, ст. 961).

Выгодоприобретатель - это юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем (в том числе по письменному согласию застрахованного физического лица) при заключении договора страхования либо становящееся выгодоприобретателем в силу закона и получающее право требовать у страховщика (в ряде случаев - у страхователя) при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу. [5, с. 254]

В соответствии с ч. 1 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензию в установленном настоящим Законом порядке.

Страховая сумма - это установленная соглашением сторон договора страхования, федеральным законом сумма, выражающая денежную оценку предельного объема обязательства страховщика по страховым выплатам и объема требований страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) по страховой защите имущественных интересов при наступлении страховых случаев, которая применяется для определения размеров страховой премии и страховых выплат.

Определения понятия «страховая премия (страховой взнос)», дано в ч. 2 ст. 954 ГК РФ. Под «страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования». Здесь нет упоминания о страховых взносах, т.е. частях страховой премии по договору в целом, когда ее уплата предусмотрена в рассрочку. В редакции Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 10.12.03 г. уже нет определения страховой премии (страхового взноса). В ч. 1 ст. 11 Закона законодатель уведомляет лишь, что «страховая премия (страховой взнос) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле». [1, с.329]

Страховой тариф - это ставка страховой премии в процентах от величины страховой суммы за услугу страховщика по страхованию либо в рублях с единицы страховой суммы или предмета страхования.

Срок страхования - календарный срок действия договора добровольного или обязательного страхования. Следует отличать действие страхования, т.е. непосредственно страховой защиты в связи с наступлением страховых случаев, от срока страхования. Временной период действия страхования может как совпадать со сроком страхования, так и не совпадать с ним. Это зависит от момента вступления договора страхования в силу, установленного договором страхования начала действия страхования (страховой защиты), а также его действия в течение суток.

Страховой ущерб - это денежная оценка погибшего (уничтоженного), утраченного или поврежденного застрахованного имущества юридического, физического лица, убытков от предпринимательской деятельности страхователей или расходов, обусловленных их гражданской ответственностью за причинение вреда (в том числе нарушением договора) другим лицам, а также возникшей необходимостью компенсации страховщиком вреда, нанесенного жизни, здоровью застрахованного лица в результате страхового случая.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой акт - это документ, составленный и оформленный в соответствии с предъявляемыми к нему требованиями, подтверждающий факт, обстоятельства и причины страхового случая, а также размер вреда (ущерба) от него и расчетную величину страхового возмещения (страховой выплаты).

Страховая выплата при страховом случае производится страховщиком на основании составленного специалистами (при необходимости на основании использования заключений экспертов) и утвержденного руководством организации страхового акта (аварийного сертификата). Осуществление страховой выплаты означает исполнение страховщиком своего обязательства (его части) по действующему договору страхования.

**2 Классификация страхования**

Неисчислимое множество, разнообразие предметов и объектов страхования, рисков нанесения им ущерба создают специфические условия гражданско-правового регулирования страховых отношений, формирования и использования страховых фондов по видам страхования, а также построения страховых правоотношений между страхователями и страховщиками, осуществления страховой деятельности последними. Упорядочение достигается классификацией страхования.

Под классификацией обычно понимают разграничение любой объединенной чем-либо общим (содержанием, свойствами, формой, целями, функциями, происхождением и т.п.) совокупности объектов, субъектов, явлений (действий) по одному или нескольким взаимосвязанным и последовательно примененным признакам, создающим «пирамиду» иерархически соподчиненных звеньев (подсистем) единого целого (системы). В результате каждое последующее звено является частью предыдущего, поскольку в основе признака своей относительной обособленности имеет общие или сходные черты (свойства) с предыдущим звеном. [6, с.407] Различия объектов страхования предопределяются предметами страхования, природой их происхождения, характерными для них страховыми рисками (случаями) и их последствиями, а также условиями формирования страховых тарифов, уплаты страховой премии, особенностями определения и выплат страхового возмещения или страхового обеспечения (страховой суммы).

Отрасль страхования представляет собой относительно обособленную область страхования имущественных интересов, связанных с последствиями страховых случаев для однородных либо родственных предметов страхования юридических, физических лиц, которая имеет для этих предметов и объектов страхования особые принципы и методы страховой защиты, формирования и использования (распределения) страховых фондов. [8, с. 53]

Однако отрасль не является общеупотребительным понятием. Того или иного страхователя интересует, как и на каких условиях можно застраховать его конкретную материальную, нематериальную ценность (дом, дачу, автомобиль или жизнь, здоровье от несчастных случаев). Здесь уже проявляется страховой интерес и конкретизируется все: предмет страхования; его действительная стоимость и страховая сумма; характерные для данного предмета страхования риски или страховые случаи; желаемый и возможный сроки страхования; страховой тариф и страховая премия; размеры и порядок страховых выплат; другие условия заключения договора страхования.

Для предметов страхования, имеющих одинаковые родовые признаки, функциональное назначение, способы, условия, иногда и продолжительность использования (либо сроки создания, производства или жизнедеятельности), характерно единообразие причин и вероятности наступления страховых случаев и их последствий. Это позволяет применять к ним одинаковые правила, условия страхования и выделять их в отдельный вид (подвид) страхования (страхование средств наземного транспорта, страхование детей от несчастных случаев, страхование жизни на случай смерти, страхование домашнего имущества и др.). Страховые правоотношения между страхователем и страховщиком устанавливаются и реализуются по конкретным видам страхования, объектам (в том числе путем определенного их комбинирования в одном договоре страхования).

Под видом страхования понимается страхование однородных, одинакового происхождения (назначения) предметов страхования и связанных с ним имущественных интересов от одного или совокупности страховых рисков (случаев) по установленным для всех или отдельных предметов (имущественных интересов) условиям, способам их страховой защиты, формирования и использования страховых фондов. [8, с. 54]

Подотрасль страхования представляет собой совокупность видов страхования близких или родственных предметов страхования и связанных с ними имущественных интересов с характерными для них страховыми рисками (случаями), условиями и способами страховой защиты. Например, в отрасли имущественного страхования имеются подотрасли «страхование имущества», «страхование предпринимательских рисков», «страхование ответственности». [8, с. 55]

Выделение подотраслей страхования позволяет:

* иметь четкое представление о составе и структуре отраслей и подотраслей страхования;
* накапливать, обобщать, анализировать и оценивать информацию о развитии и эффективности страхования, причинах отсутствия прогресса в отдельных подотраслях, разрабатывать и внедрять необходимые мероприятия; определять направления разработки и продвижения на российский рынок новых видов страховых услуг.

Разделение всех предметов страхования на материальные и нематериальные ценности (блага) является основанием для выделения в страховании двух отраслей — имущественного и личного страхования. Две отрасли страхования выделяются и Гражданским кодексом РФ (ч. 1 ст. 927, 929, 934, 942 ГК РФ).

К имущественному страхованию относится страхование имущественных интересов (как объектов страхования) юридических, физических лиц, связанных с материальными ценностями (благами), такими, как:

* имущество разных видов, представленное в ст. 128 ГК РФ как объект гражданских прав;
* доходы (убытки) от использования, применения, хранения (размещения) имущества или возможные денежные расходы (выплаты) в связи с гражданской ответственностью лица за причинение вреда другим юридическим, физическим лицам (в том числе нанесенного нарушением договора).

Личное страхование представляет страхование имущественных интересов (как объектов страхования) физических лиц, связанных с нематериальными ценностями и уровнем их жизни, такими, как:

* жизнь, здоровье, трудоспособность людей;
* доходы (дополнительные расходы), определяющие уровень (качество) жизни людей.

**3 Законодательство, регулирующее страховые отношения**

Правовые нормы, регулирующие страховые отношения, содержатся в нормативных актах различной отраслевой принадлежности (конституционном, административном, налоговом, экологическом и других отраслях права). Однако приоритетное значение имеют акты гражданского законодательства. Совокупность нормативных актов, содержащих страховые нормы, образует комплексное, межотраслевое по своей природе законодательство о страховании. [6, с. 347] Гражданско-правовые источники страхового права представляют собой определенную систему, центральное место в которой занимает ГК. Нормы ГК регулируют лишь гражданско-правовые страховые отношения - обязательства по страхованию, устанавливая для любой их разновидности общие правила. При этом страховые обязательства урегулированы ГК исчерпывающе, и, таким образом, они не могут включаться в предметную сферу каких-либо иных законов.

Поэтому, Федеральный закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации", не содержит более правил о договоре страхования[[2]](#footnote-2), сохранив действие норм, регулирующих отношения, связанные с обеспечением финансовой устойчивости страховщиков и осуществлением государственных надзорных функций, за страховой деятельностью[[3]](#footnote-3). Общие положения о страховании, включенные в данный Закон, подлежат применению лишь при условии их соответствия нормам ГК. Вместе с тем именно в Федеральном законе "Об организации страхового дела в Российской Федерации" содержатся определения основных страховых понятий и категорий - страхового риска, страхового случая, страховой выплаты и так далее. Данный Закон представляет собой стержень формирующейся системы страхового законодательства. Он призван регулировать страховые отношения в новых исторических условиях, юридически способствовать процессу демонополизации страховой деятельности, создавать оптимальные предпосылки функционирования рынка страховых услуг, обеспечивать свободу конкуренции и независимый статус страховых компаний, гарантии защиты личных и имущественных прав страхователей.

Законодательство, регулирующее страховые правоотношения имеет определенную иерархию, систему.

Таким образом, законодательство о страховании складывается из норм ГК, специально посвященных страхованию (ст. 927-970), ряда федеральных законов, посвященных страхованию или его отдельным видам[[4]](#footnote-4), указов Президента РФ[[5]](#footnote-5), постановлений Правительства РФ[[6]](#footnote-6) и приказов и инструкций, издаваемых федеральными органами по надзору за страховой деятельностью.

Действующий ГК не предоставляет федеральному органу по надзору за страховой деятельностью прав по изданию приказов и инструкций, регламентирующих страхование. Однако эти права содержатся в Законе «Об организации страхового дела».[[7]](#footnote-7) Если орган по надзору за страховой деятельностью, действуя в пределах своих полномочий, издает акт, регламентирующий публично-правовые отношения, в которых с ним состоят страховщики, то такой акт, в принципе, ГК не противоречит. Но гражданско-правовые нормы в нем закреплены быть не могут.

Законодательство о страховании имеет комплексную природу, объединяя нормы как частного, так и публичного права. К последним относятся, в частности, правила о лицензировании и страховом надзоре. [2, с. 574] Однако основу законодательства о страховании, конечно же, образуют акты гражданского законодательства. Именно в них закреплены основы страхования, которым должны подчиняться любые правила о страховании, в какой бы сфере они ни применялись.

Законодательство о страховании может быть только федеральным. Субъекты РФ и муниципальные образования вправе принимать лишь те нормативные акты, которые определяют организационные предпосылки их участия в страховании. Такие акты не могут быть обязательными для частных лиц.

**Заключение**

Рассмотрев гражданско-правовое регулирование страхования в РФ можно сделать следующие выводы. Страхование является необходимой общественно полезной деятельностью, при которой организации и граждане могут заранее застраховать себя от неблагоприятных последствий, а так же свое имущество от различных воздействий и, вдобавок, ответственность. Законодательство о страховании складывается не только из норм Гражданского кодекса (глава 48 ст. 927 - 970), но и из ряда Федеральных законов, посвященных страхованию или его отдельным видам, указов Президента РФ, постановлений Правительства, приказов и инструкций, издаваемых федеральными органами по надзору за страховой деятельностью. Система страховых отношений сложна, поэтому гражданско-правовое регулирование этих отношений тоже является сложным. В процессе защиты своих прав граждане России, а так же юридические лица, сталкиваются с массой объективных и субъективных трудностей. Прежде всего – с несовершенством законодательства. Также правовая неграмотность не только граждан, но и предпринимателей, и даже юридических лиц, несет плохую службу. Как и любые законы, Гражданский кодекс, другие законы, регулирующие страховые отношения, имеют свои положительные и отрицательные стороны. Необходимо совершенствовать механизм государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, так как страховые отношения являются социально, экономически значимыми.

Однако в последние годы наблюдается тенденция формирования адекватной законодательной базы, которая в полном объеме могла бы охватить регулирование страховых отношений.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья, четвертая): По состоянию на 1 апреля 2009 г. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2009. – 541 с.
2. Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Том 2. - М.: Проспект, 2003.
3. Садиков О.Н. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный) – М.: Издательский Дом ИНФРА-М, 2007.
4. Суханов Е.А. Гражданское право: Учебник. Том 2. Полутом 1. - М.: Волтерс Клувер, 2004.
5. Суханов Е.А. Гражданское обязательственное право: Учебник. Издание третье, переработанное и дополненное. Т.4. – М., 2008.
6. Тихомиров Н.Ю. Юридическая энциклопедия. - М., 2002.
7. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страховое право: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2006.
8. Шихов А.К. Страхование: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ, 2006.
9. Шихов А.К, Шихов А.А. Страховое право: учебное пособие. – 5-е изд., пререраб. и доп. – М.: ИД Юриспруденция, 2008.
1. В соответствии со ст. 26 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» страховщики обязаны создавать из уплачиваемых страхователями страховых премий страховые резер­вы для предстоящих страховых выплат. [↑](#footnote-ref-1)
2. Гл.2 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992г. №4015-1 исключена ФЗ от 31.12.1997. N 157-ФЗ. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гл.3. Гл.4. ФЗ « Об организации страхового дела в РФ». [↑](#footnote-ref-3)
4. См, напр.: ФЗ « Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ; ФЗ « О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ; ФЗ « Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ. [↑](#footnote-ref-4)
5. См., напр.: Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 750 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхова­ния» // СЗ РФ. 1994. № 15. Ст. 1174. [↑](#footnote-ref-5)
6. См. напр.: Пост. Правительства РФ « Об утверждении положения о федеральной службе страхового надзора». [↑](#footnote-ref-6)
7. Ст30 ФЗ « Об организации страхового дела в РФ». [↑](#footnote-ref-7)