**Межрегиональная академия управления персоналом**

**Индекс группы: Ф4-10-03 СП(1,3 з)**

Гордиенко Анна Викторовна

***Контрольная работа***

***По дисциплине:*** *Гражданское и семейное право*

***Тема:*** *Понятие и виды обязательств*

*Договор страхования*

***Ф.И.О. преподавателя:*** *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

***Запорожье 2004 год***

***План***

***ОБЩАЯ ЧАСТЬ***

1. *Теоретический вопрос*

***Понятие и виды обязательств***

* 1. *Общие положения, система и виды обязательств.*
  2. *Основания возникновения обязательств*
  3. *Исполнение обязательств.*
  4. *Обеспечение исполнения и прекращение обязательств.*

*Задача 1*

*Задача 2*

***ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ***

1. *Теоретический вопрос*

***Договор страхования***

1. *Понятие страхования.*
2. *Форма Договора страхования*
3. *Основные обязанности сторон по Договору страхования*
4. *Условия и порядок осуществления оплаты.*
5. *Прекращение договора страхования.*

*Задача 1*

*Задача 2*

***Список литературы***

***ОБЩАЯ ЧАСТЬ***

***Вариант 3.***

* 1. *Теоретический вопрос*

***Понятие и виды обязательств***

***1. Общие положения, система и виды обязательств.***

***Обязательное право можно определить следующим образом:*** обязательное право представляет собой подотрасль Гражданского права; это - совокупность гражданско-правовых норм, регулирующих гражданско-правовым методом общественные отношения, складывающиеся в связи с передачей имущества, выполнением работ, оказанием услуг или уплатой денег, между субъектами Гражданского права.

***Обязательством*** является правоотношение, в котором одна сторона (должник) обязана выполнить на пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работы, предоставить услуги, уплатить деньги и т.д.), а кредитор имеет право требовать от должника выполнения его обязательства (согласно ст. 509 ГК Украины).

***Обязательство*** - это разновидность гражданских правоотношений, взаимоотношение лиц, возникающее в силу того, что одно лицо обязано совершить определенное действие в пользу другого лица.

Обязательства представляют собой типичные относительные правоотношения. Они характеризуются конкретным субъектным составом, полной определенностью участников. Их предмет обычно составляют реальные, положительные действия (по передаче имущества, купле-продаже и поставке и др.) либо воздержание от вполне конкретных действий.

Поскольку обязательства оформляют процесс товарообмена, они относятся к группе имущественных отношений неимущественного характера, которые не могут обретать форму обязательств. Например, невозможно существование обязательства по защите чести и достоинства гражданина или выдаче патента.

Таким образом, обязательство представляет собой относительное имущественное отношение, в котором один участник (должник) обязан совершить в пользу другого (кредитора) определенное действие или воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанностей.

Следовательно сущность данных правоотношений состоит в обязанности конкретных лиц к определенному поведению, преследуемую имущественную цель.

Участники обязательства именуются кредитором или верителем (“credo” - верю) и должником. Статья 510 ГК Украины определяет участников данных правоотношений.

1) В обязательстве в качестве каждой из сторон - кредитора или должника - могут участвовать одно или несколько лиц.

2) Если каждая из сторон по договору несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны в том, что обязана сделать в ее пользу, и одновременно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать.

3) Обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон.

В случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон, обязательство может создавать для третьих лиц права в отношении одной или обеих сторон обязательства.

Обязательства могут быть односторонними, когда одна сторона имеет только права, а другая - только обязанности, и двусторонними, когда каждая из сторон имеет права, и обязанности. Обычно предмет исполнения строго определен.

Помимо простых обязательств, в которых участвуют один кредитор и один должник, бывают сложные обязательства, когда в качестве должника и кредитора, а иногда и того и другого выступают несколько лиц. В этих случаях порядок исполнения обязательства его участниками определяется в зависимости от предмета обязательства и условий соглашения сторон. Если каждый из участников обязательства обязан исполнить его или соответственно в праве требовать его исполнения в определенной (равной или неравной) доле, такое обязательство называется долевым.

Если кредитор в праве требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, при том как полностью, так и частично, или любой из кредиторов вправе предъявить должнику требование в полном объеме (что означает освобождение от ответственности перед остальными кредиторами, такое обязательство называется солидарным).

Содержание обязательства как относительного гражданского правоотношения складывается из прав и обязанностей его участников. При этом для кредиторов речь идет о правах требования, а для должников - о долгах.

Предмет обязательства составляют конкретные действия обязанного лица, называемые долгом. Иногда саму эту обязанность либо даже оформляющий ее документ называют обязательством.

Содержание обязательств может быть чрезвычайно разнообразно. Оно может состоять из обязанности передать кредитору какую-либо вещь, что-либо сделать или не сделать, или обязанности возместить причиненный вред. Обязательные отношения возникают из договоров или других оснований. Многие из них устанавливаются самим законом (алименты по семейному праву) и даже в некоторых случаях возникают из одностороннего действие лица (публичное обещание). Большинство, однако, являются результатом частных действий, причем эти действия будут или правонарушениями (уничтожение или

повреждение чужого имущества), или же юридическими актами (сделками: договор купли-продажи, займа и т.д.) Эти последние являются основным фактором гражданско-правовой жизни. Основанием для возникновение обязательства может также быть неосновательное обогащение, порождающее обязанность возвратить неосновательно полученное.

Содержания прав и обязанностей сторон обязательства могут быть очень разнообразными: возмездное и безвозмездное отчуждение (приобретение) имущества в собственность, оперативное управление и хозяйственное ведение, возмездное и безвозмездное предоставление имущества в пользование, возмездное выполнение работ и предоставление услуг, охрану собственности, иных имущественных правил вязанных с ними личных неимущественных прав.

Система обязательств строится на основе последовательно осуществляемой многоступенчатой классификации. При этом на каждой отдельно взятой ступени классификации необходимо использовать единый классификационный критерий, который позволяет выявить наиболее существенные различия в обязательных правовых отношениях.

В зависимости от основания возникновения все обязательства делятся на два типа:

1) Договорные обязательства - возникают на основе заключения договора, определяется не только законом, но и соглашением лиц, участвующих в обязательстве. Юридическая общность этих обязательств позволяет выделить значительное количество общих норм права, в равной мере применимых ко всем многочисленным и разнообразным договорным обязательствам. Совокупность этих правовых норм образует общую часть института договорного права.

В договорные обязательствах, в зависимости от характера перемещения материальных благ, выделяются следующие группы:

* обязательства по реализации имущества;
* обязательства по предоставлению имущества в пользование;
* обязательства по выполнению работ;
* обязательства по страхованию;
* обязательства по совместной деятельности;
* обязательства по расчетам и кредитованию;
* смешанные обязательства.

2) Внедоговорные обязательства - предполагают в качестве своего основания другие юридические факторы, зависящие только от закона или закона и воли одной из сторон в обязательстве. Внутри договорных обязательств можно выделит две группы: обязательства из односторонних сделок и охранительные обязательства.

Входящие в отдельные группы обязательства наряду с объединяющими признаками характеризуются определенными различиями, предполагающими их последующую классификацию.

Отдельные виды обязательств, в свою очередь, могут выступать в различной форме или подразделяться на различные подвиды.

Конкретный вид обязательства может быть представлен и различными подвидами, если в пределах данного вида специфические особенности приобретают содержание обязательственных правоотношений.

Так, внутри одного и того же вида обязательства – обязательства аренды транспортных средств - различают два ее подвида: аренду транспортного средства с экипажем и аренду транспортного средства без экипажа.

***2. Основания возникновения обязательств.***

Основанием возникновения обязательства являются предусмотренные законом юридические факты, с наложением которых правовые нормы связывают возникновение прав и обязанностей сторон соответствующего обязательства.

Обязательственные правоотношения, устанавливающие юридические обязательные взаимосвязи участников, возникают из заключенных ими договоров либо по другим основаниям, предусмотренных законом. Иначе говоря, основаниями возникновения обязательств являются различные юридические факты, среди которых главное место занимают договора. Договор собственников, либо других законных владельцев имущества представляет собой обычное, наиболее часто встречающееся основание нормального товарообмена.

Поэтому вполне естественно, что обязательственное правоотношение наиболее часто устанавливается по воле участвующих в нем лиц, выраженной в договоре. Такой способ формирования обязательств в наибольшей мере соответствует потребностям развития экономического оборота. В силу этого большинство обязательств, существующих в нашем обществе, относятся к договорному типу.

Действующее гражданское законодательство предусматривает большой круг гражданско-правовых договоров, могущих служить основанием возникновения обязательств между различными субъектами гражданского права. Здесь могут быть названы такие договоры, как купля-продажа, мена, дарение, поставка, подряд, имущественный и жилищный наймы, хранение, комиссия и т.д.

Отдельные типы договоров имеют богатую внутривидовую систему. Так, например, договор перевозки внутренне дифференцируется на ряд договоров в зависимости от вида соответствующего транспорта, объекта перевозки и т.д.

Приведенное выше свидетельствует о том, что договор служит основанием возникновения широкого круга обязательств, имеющих весьма существенное значение в нашем гражданском обороте. В силу этого нельзя недооценивать его значении в формировании гражданско-правовых обязательств.

Наряду с договорами основанием возникновения обязательств могут служить и односторонние сделки. В этих случаях субъект гражданского права путем одностороннего волеизъявления либо распоряжается своим субъективным правом, либо возлагает на себя субъективную обязанность, наделяя тем самым другую сторону в обязательственном правоотношении соответствующим субъективным правом. К числу таких односторонних сделок относятся завещательный отказ, публичное обещание награды и некоторые другие сделки, как предусмотренные, так и не предусмотренные законом, но не противоречащие ему.

В определенных случаях гражданско-правовые обязательства порождаются и административными актами, под которыми понимаются индивидуальные акты органов государственного управления, направленные на установления, изменение или прекращения правоотношений. Названные акты могут выполнять эту роль только при прямых указаниях законодательства. Их примером может служить оформленное ордером решение местной организации о предоставлении гражданину жилого помещения, являющееся основанием возникновения ряда жилищных обязательств.

Кроме договоров и административных актов среди оснований возникновения гражданско-правовых обязательств может быть назван ряд иных юридических фактов самого различного характера и содержания. Например, причинение вреда другому лицу - служит основанием возникновения обязательств, направленных на возмещение причиненного вреда; неосновательное обогащение - влечет за собой возникновение обязательства, направленное на изъятие неосновательно полученного имущества.

Обязательственные правоотношения могут порождаться событиями, т.е. такими юридическими фактами, которые не зависят от воли людей. Чаще всего событие ведет не к возникновению обязательства, а лишь порождает в рамках данного обязательства определенные права и обязанности сторон. Так, наступление такого страхового случая, как наводнение, влечет за собой обязанность страховщика выплатить страховое возмещение застрахованному лицу, и право последнего требовать от страховщика выплаты ему этого возмещения. При отсутствии какого-либо из выше перечисленных фактов обязательство нельзя признать существующим.

***3. Исполнение обязательств.***

Правовое регулирование исполнения гражданско-правовых обязательств осуществляется общими и специальными нормами Гражданского права.

Сущность исполнения обязательства составляет совершение обязанным лицом действия, юридическую меру которого определяет лежащая на нем обязанность. К числу важнейших черт, характеризующих категорию исполнения, относится:

1) Исполнение обязательства должником является средством удовлетворения определенных потребностей и интересов управомочнного лица или удовлетворения определенных общественных интересов. Отмеченное обстоятельство во многом предопределяет основные принципы и содержание исполнения обязательства.

2) Исполнение обязательства является правопрекращающимся юридическим фактом, т.е. таким фактом, с наличием которого закон связывает прекращение обязательствено-правовой связи между кредитором и должником.

3) По своей юридической природе исполнение является не сделкой, а юридическим поступком, т.е. правомерным юридическим действием, правовые последствия которого наступают независимо от того, было данное действие направлено на достижение этих последствий или нет; юридический эффект наступает независимо от субъективного момента.

4) Исполнение обязательства является не только обязанностью, но и правом должника, равно как и принятие исполнения является не только правом, но и обязанностью кредитора.

5) Исполнение обязательства представляет собой известную систему последовательно совершаемых действий должником и кредитором, т.е. определенный процесс, заключающий в себе число сменяющихся друг друга стадий.

Стороны в обязательстве - кредитор и должник - могут быть представлены не одним лицом, а несколькими лицами. В тех случаях, когда стороны в обязательстве представлены не одним лицом, а двумя или более лицами, говорят о множественности лиц в обязательстве. Принято различать активную, пассивную и смешанную множественность лиц в обязательстве.

Активная множественность - это когда на стороне кредитора участвует несколько лиц при одном должнике. Она характеризуется тем, что несколько субъектов гражданского права имеют право требовать от должника совершения действия, предусмотренного обязательством.

Если множественность лиц существует на стороне должника, а на стороне кредитора только один, говорят о пассивной множественности. В этом случае кредитор вправе требовать исполнения от всех содолжников, участвующих в обязательстве.

В практике также встречается и смешанная множественность. Она возникает как при множественности участников на одной стороне обязательства, если обязательство взаимное, так и при участии нескольких кредиторов и нескольких должников в односторонних обязательствах.

В соответствии с объемом прав и обязанностей различают обязательства долевые, солидарные и субсолидарные.

Долевая множественность означает, что каждый из участников обладает правами и несет обязанности в обязательстве лишь в пределах определенной доли.

Солидарные обязательства возникают только в случаях, специально предусмотренных законом или договором. Так, при неделимости предмета обязательства, при совместном причинении вреда, а также при осуществлении предпринимательской деятельности возникает солидарное обязательство.

Субсолидарные обязательства бывают только при пассивной множественности. Субсолидарный должник исполняет обязательство только в той части, которая не исполнена основным должником. Кредитор в первую очередь обязан предъявить требование об исполнении основному должнику. При недостаточности средств погашение оставшейся части кредитор вправе требовать субсолидарного должника.

По общему правилу субъектами исполнения обязательства являются стороны последнего. Данное правило соблюдается при исполнении всех обязательств, возникающих из линейных договоров.

Что же касается тех гражданских правоотношений, которые возникают на основе конструктивных договоров, отмеченного совпадения обязательств нет В такого рода обязательствах имеет место переадресование или перепоручение исполнения определенному третьему лицу.

Перепоручение исполнения означает, что должник возложил совершение действий, направленных на исполнение обязательства, на третье лицо. При этом третье лицо не становится стороной в обязательстве, поскольку оно по отношению к кредитору выполняет только фактические действия, например, передает имущество, платит деньги, выполняет работу и т.д. Должник, не выбывая из обязательства, отвечает перед кредитором за исполнение так, как если бы исполнение осуществлялось им лично. Т.о., должник отвечает перед кредитором за действия третьего лица.

Переадресовка исполнения означает, что должник имеет право исполнить обязательство либо кредитору, либо лицу, прямо указанную кредитором. Никто не вправе требовать исполнения в свою пользу, не имея полномочий от кредитора.

В отличии от участия третьих лиц в исполнении обязательства, где кредитор и должник не выбывают из обязательства, возможны случаи, когда происходит замена кредитора или должника.

Такие ситуации именуются переменой лиц в обязательстве. Замена кредитора называется уступкой права требования.

Также в практике существует и замена должника в обязательстве, называемая переводом долга. Форма перевода долга подчиняется тем же правилам, что и уступка права требования.

Обязательства подобно всем иным гражданским правоотношениям складываются по поводу самых различных материальных и нематериальных благ. В силу этого предметом исполнения может быть и вещь, и услуга, и сумма денег, и информация и другие объекты гражданских правоотношений. Своеобразие даже только названных предметов исполнения свидетельствует о том, что невозможно каким-то одним общим для всех критерием определить круг требований, предъявляемых к этим предметам; каждый из них обладает своей спецификой, своими объективными и натуральными свойствами.

Т.о., предметом исполнения обязательства – является вещь, услуга, а равно иной результат материальной или духовной деятельности, который в процессе исполнения переходит от должника к кредитору.

***4. Обеспечение исполнения и прекращение обязательств.***

Обязательства, возникающих из договоров и других оснований, как правило, исполняются добросовестно, надлежащим образом и в установленные сроки. В случае же неисполнения, ненадлежащего исполнения или иных нарушений принципов исполнения обязательств к виновной стороне применяются меры принудительного воздействия. К числу последних относятся: принуждение к исполнению обязательства в натуре и взыскание убытков, причиненных неисполнением или надлежащим исполнением обязательства.

Т.о., обеспечением исполнения обязательства называется предусмотренная законом или соглашением сторон дополнительная мера имущественного воздействия на должника, побуждающая его к исполнению основного обязательства и удовлетворяющая интересы кредитора в случае неисполнения и не надлежащего исполнения основного обязательства.

Исполнению обязательств способствуют специальные меры, именуемые способом исполнения обязательств. Под способами обеспечения исполнения обязательств подразумеваются специальные меры, которые в достаточной степени гарантируют исполнение обязательства и стимулируют должника к надлежащему поведении.

Способы, стимулирующие надлежащее исполнение сторонами возложенных на них обязательств, определяются законодательством или устанавливаются соглашением сторон в интересах кредитора. Все способы обеспечения обязательств прямо или косвенно создают дополнительные обременения для должника.

Избранный сторонами способ обеспечения исполнения обязательств должен быть письменно зафиксирован либо в самом обязательстве, либо в дополнительном соглашении. Некоторые способы исполнения требуют и нотариальной формы их совершения.

Сущность обеспечения обязательств состоит в том, что:

1) Указанные меры носят дополнительный характер (к понуждению исполнить обязательство в натуре и взысканию убытков);

2) Ими может быть обеспечено лишь действительное требование, а не требование, которое может возникнуть в будущем, т.е. реализации этих мер всегда должно сопутствовать возникновение основного обязательства.

Установленные законом или соглашением сторон дополнительные меры имущественного воздействия на неисправного должника, наряду с основными, служат средством стимулирования надлежащего исполнения.

Способы обеспечения исполнения закрепляются в главе 49 ГК Украины, к которым относятся:

* Неустойка;
* Порука;
* Гарантия;
* Задаток;
* Залог;
* Удержание.

Неустойкой признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения. В зависимости от оснований установления различают законную и договорную неустойку. Договорную неустойку устанавливают сами стороны. К законной относится неустойка, которая устанавливается законом

**Неустойка (штраф, пеня)** – денежная сумма или другое имущество которое должник обязан передать кредитору в случае нарушения должником обязательства (статья 549 ГК Украины).Это весьма распространенный способ обеспечения исполнения обязательств, но вместе с тем это и мера гражданско-правовой ответственности.

*Штрафом* является неустойка, которая отсчитывается в процентах от суммы невыполненного или ненадлежащее выполненного обязательства Основания возникновения обязанности по уплате неустойки совпадают с основаниями возложения на должника гражданско-правовой ответственности.

*Пеней* является неустойка, которая исчисляется в процентах от суммы несвоевременно выполненного денежного обязательства за каждый день просрочивания выполнения.

**Порука** – согласно договору поруки поручитель поручается перед кредитором должника за выполнение им своих обязанностей. Поручитель отвечает перед кредитором за нарушение обязательства должником (статья 553 ГК Украины).

Порукой может обеспечиваться выполнение обязательства полностью или частично. Поручителем также может быть одно или несколько лиц.

**Гарантия** – согласно гарантии банк или другое финансовое учреждение, страховая организация (гарант, гарантирует перед кредитором (бенефициаром) выполнение должником (принципалом) своего обязательства (статья 560 ГК Украины). Гарант отвечает перед кредитором за нарушение обязательства должником.

**Задаток** – это денежная сума или движимое имущество, которое выдается кредитору должником в счет причитающихся с него договором платежей, на подтверждение обязательства и обеспечение его исполнения (статья 570 ГК Украины). Но, если не будет установлено, что сумма, уплаченная в счет причитающихся с должника платежей, является задатком, то она считается авансом.

**Залог** - сущность обеспечительного действия залога состоит в том, что при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства должником (залогодателем) кредитор (залогополучатель) вправе в первоочередном порядке, преимущественно перед другими кредиторами должника, удовлетворить свое требование за счет заложенного имущества (право залога) (статья 572 ГК Украины). Существуют два вида залога: ипотека - залог недвижимого имущества, которое остается во владении залогодателя или третьего лица; залог с оставлением имущества у залогодателя (статья 575 ГК Украины).

**Удержание** – кредитор, который правомерно владеет вещью, подлежащей возврату должнику или лицу, указанным должником, в случае невыполнения им в срок обязательства относительно оплаты этой вещи или возмещением кредитору связанных с ней затрат и других убытков, имеет право придержать эту вещь у себя до выполнения должником своих обязательств (статья 594 ГК Украины)

Удержание вещи может обеспечивать другие требования кредитора, если другое не установлено договором или законом. Кредитор имеет право удержать вещь у себя также в случае, если права на нее, которые возникли после передачи ее в владение кредитору, приобрело третье лицо. Риск случайного уничтожения или повреждения удержанной вещи несет, если другое не установлено законом.

***Задача 1***

Пятнадцатилетний Миша Квакин за заработанные деньги купил у свого соседа Тимура овчарку. Родители Миши потребовали от Тимура возвращения денег, поскольку они не одобряли заключенную их сыном сделку. Тимур отказался вернуть деньги.

Родители Кваки на обратились в суд. Утром Миша выгулевал собаку на поводке, но тот убежал с поводком и порвал кожанное пальто Башмачникову.

Какой объем дееспособности несовершеннолетнего? Как решить этот конфликт?

Согласно пункту 1, части 1, статьи 32 ГК Украины физическое лицо в возрасте от 14 до 18 лет имеет право самостоятельно распоряжаться своим заработком, стипендией или другими доходами. Возраст Квакина составляет 15 лет. Поэтому родители Миши Квакина не могут требовать возвращения денег от Тимура.

Согласно части 1 статьи 1179 ГК Украины несовершеннолетнее лицо несет ответственность за причиненный им ущерб на общих основаниях. Согласно пункту 2, статьи 1179 ГК Украины, в случае отсутствия у несовершеннолетнего лица имущества достаточного для возмещения ущерба, ущерб возмещается в части, которой не хватает или в полном объеме его родителями (усыновителями) или опекунами, если они не докажут, что ущерб был причинен не по их вине. Следовательно, Миша Квакин обязан возместить ущерб, причиненные его собакой Башмачникову из своих средств или, если его средств не достаточно, то недостающую часть обязаны возместить его родители, если они не докажут, что ущерб причинен не по их вине, так как собаку Миша купил из собственных средств.

***Задача 2***

Директор универмага выдал юрисконсульту доверенность на отбор образцов продукции фабрики. Юрист не только отобрал образцы, но и подписал договор поставки от имени универмага. Несмотря на неоднократные напоминания, фабрика своих обязательств по поставке тканей не выполнила, а претензию об оплате неустойки отклонила, ссылаясь на то, что договор подписан ненадлежащим представителем, поэтому ни одних правовых последствий не наступило.

Дайте пояснения.

Согласно части 3, статьи 243 ГК Украины полномочия коммерческого представителя могут быть подтверждены письменным договором между ним и лицом, которое он представляет или доверенностью. В доверенности или договоре указываются полномочия представителя, которому выдана доверенность организации. В задаче сказано, что юристу универмага была выдана доверенность на подбор образцов тканей, но не указывается имел ли он право подписывать договор от имени универмага, который является юридическим лицом. Если выданная ему доверенность уполномочивала его на подписание договора, то согласно закону такое правовое действие является законным. Поэтому фабрика обязана выполнить свои обязательства по договору полностью и уплатить неустойку.

Но если в доверенности не указывалось, имеет ли право юрист универмага подписывать договор с фабрикой, то такая сделка является недействительной и не несет правовых последствий для каждой из сторон.

***ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ***

***Вариант 3.***

1. *Теоретический вопрос*

***Договор страхования***

***1. Понятие страхования.***

Страхование — это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации *(страховщика).* Объективная потребность в страховании обусловливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, 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.

Реализация страхования происходит путем заключения между страхователем и страховщиком договора страхования, рассмотрению которых и посвящена данная работа.

Согласно Договору страхования одна сторона – страховщик, обязуется выплатить другой стороне – страховальщику или другому лицу, которое определено в договоре, определенную сумму в случае наступления определенного события – страхового случая, который указан в договоре. Страховальщик обязуется выплачивать страховые платежи и выполнять условия Договора страхования.

Предметом Договора страхования могут быть имущественные интересы, которые не противоречат законам Украины. Выделяют три вида страхования имущественных интересов:

* Личное страхование - трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.
* Имущественное страхование – владение, пользование и распоряжение имуществом. *Имущественное страхование* трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.
* Страхование ответственности – возмещение ущерба, причиненного страховальщиком.

***2. Форма Договора страхования***

Договор страхования, хотя формально и является консенсуальным (т.е. заключаемый путем достижения согласия, по-латыни “согласие” — “consensus”), тем не менее, в большинстве случаев для его вступления в силу **требуется**, **чтобы** помимо согласования всех существенных условий **состоялось внесение страховщику первого страхового взноса**. К консенсуальным договорам относятся, например, договор подряда, договор аренды и многие другие. Но существуют договора другого типа, для заключения которых недостаточно только достигнуть согласия по всем существенным условиям. Для заключения таких договоров необходимо еще, чтобы одна сторона передала другой стороне определенное имущество. Эти договоры называются реальными. Таков, например, договор займа — до того как заемщик получит деньги, договор займа не считается заключенным, хотя бы он и был надлежащим образом подписан сторонами.

Договор страхования может также заключаться путем выдачи страховщиком страховальщику страхового свидетельства, полиса, сертификата.

Для того чтобы договор страхования считался заключенным, его сторонами (страхователем и страховщиком) должно быть достигнуто соглашение по всем его существенным условиям и оно должно быть зафиксировано в письменной форме, так как договор страхования может заключаться **только в письменной форме**. В случае несоблюдения письменной формы договор считаеться недействительным. Для достижения соглашения по условиям договора страхования в письменной форме предусмотрены два различных варианта.

**Первый,** самый обычный, — подписание сторонами одного документа под названием “договор”, в котором зафиксированы все согласованные условия.

**Второй** способ состоит в следующем: страхователь делает письменное или устное заявление страховщику и на основании этого заявления страховщик вручает страхователю полис, свидетельство, сертификат или квитанцию, подписанные страховщиком. При этом страховщик в той или иной форме должен оповестить страхователя об условиях, на которых он предлагает заключить договор. Факт принятия страхователем одного из перечисленных документов — полиса, свидетельства, сертификата или квитанции — юридически рассматривается как согласие страхователя заключить договор страхования на эти условиях.

Таким образом производится, например, добровольное страхование авиапассажиров в некоторых аэропортах. Пассажир подходит к бюро, в котором находится представитель страховщика, изучает правила страхования, вывешенные на стенке рядом с бюро, говорит, что он хочет застраховать свою жизнь при авиапутешествии, и платит деньги. Тем самым он производит два предусмотренных законом и поэтому юридически значимых действия: “делает устное заявление” и “уплачивает страховой взнос”. Страховщик в лице своего представителя со своей стороны производит предусмотренное законом действие — “выдает пассажиру подписанную квитанцию с печатью страховщика”. Пассажир берет эту квитанцию и тем самым производит еще одно предусмотренное законом действие — “принимает квитанцию”.

Таким образом, условия договора считаются согласованными, хотя на документе, подтверждающем, что договор заключен, стоит подпись только одной стороны. Другая сторона согласовала условия договора не путем подписи на документе, а путем совершения определенных действий. Эти действия направлены на заключение договора и называются конклюдентными от английского слова “conclusion” — “заключать”. Для того чтобы договор страхования считался юридически заключенным, очень важно, чтобы были совершены все без исключения предусмотренные законом конклюдентные действия. Поэтому законодатель и расписывает эти действия так подробно.

#### Страховой полис, страховой сертификат

Первоначально полис был договором. Тогда в XV-XVI вв. в Лондоне на Ломбартдстрит сложились правила и условия страхования, сделки заключались в кофейнях, и особенно славилась этим кофейня Эдуарда Ллойда. В ней и возник полиса Ллойда. В Англии полис Ллойда оплачивается гербовым сбором и считается договором до сих пор. Но в правовой системе России страховой полис, страховой сертификат, квитанция — это не договор страхования. Это только документ, подтверждающий заключение договора, и совершенно необязательно, чтобы в нем содержались все условия договора. Часть этих условий может содержаться, например, в правилах страхования, о юридической силе которых еще будет речь в следующем параграфе. Более того, страховой полис вовсе необязательно выдается страхователю в качестве подтверждения заключения договора. Очень часто договор страхования подписывается сторонами в форме одного документа, а полисы, сертификаты выдаются выгодоприобретателям, которым они нужны для предъявления требования о выплате.

Как уже отмечалось, полис не обязательно должен содержать все согласованные сторонами условия договора. В частности, из полиса не всегда можно определить сумму взноса. Как правило, в полисе не указывается срок действия договора страхования, а только срок, на который выдан полис (срок действия страховой защиты по этому полису), — эти сроки не всегда совпадают. Нельзя определить из полиса, например, предусмотрены ли в договоре какие-либо последствия невнесения в срок очередного страхового платежа, что бывает очень важно для решения вопроса, действует ли договор страхования.

Существенными условиями договора страхования являются:

* Предмет договора;
* Страховой случай;
* Размер страховой суммы, которую страховщик обязуется выплатить в случае наступления страхового случая;
* Размер страхового платежа и сроки его выплаты;
* Срок договора и другие условия, которые определяются актами гражданского законодательства.

Договор вступает в силу с момента внесения страховальщиком первого страхового платежа в отличие от других договоров, которые вступают в силу с момента подписания.

Сторонами в договоре являются страховщик и страховальщик. Страховщиком является юридическое лицо, специально созданное для осуществления страховой деятельности и получившее лицензию на осуществление страховой деятельности. Страховальщиком может быть физическое или юридическое лицо.

Договор страхования может быть также составлен в пользу третьего лица. Страховальщик имеет право при заключении договора страхования назначить физическое или юридическое лицо для получения страховых выплат (выгодоприобретателя), а также менять его до наступления страхового случая, если другие условия не установлены самим договором.

**Сострахование**

По согласию страховальщика предмет договора может бать застрахован по одному договору страхования несколькими страховиками с определением прав ои обязанностей каждого из стрховщиков. Один из состраховальщиков может представлять всех других состраховальщиков в отношениях со страховщиком, оставаясь ответственным перед ними размерами своей части.

**Договор перестрахования**

По договор у перестрахования страховщик, который составил договор страхования, страхует у другого страховщика (перестраховщика) риск выполнения части своих обязательств перед страховальщиком. Страховщик, который заключил договор перестрахования, остается ответственным перед страховальщиком в полном объеме соответственно с договором страхования.

***3. Основные обязанности сторон по Договору страхования***

Гражданское законодательство закрепляет обязанности как страховщика, так и страховальщика. Изложенные в кодексе положения являются обязательными, но по соглашению стороны могут внести договор и другие условия, которые также являются обязательными для выполнения.

**Обязанности страховщика.**

Статья 988 ГК Украины закрепляет основные обязанности страховщика:

1. Страховщик обязан ознакомить страховальщика с условиями и правилами страхования.
2. На протяжении двух рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая принять меры относительно оформления всех необходимых документов для своевременного осуществления страховой выплаты страховщику.
3. В случае наступления страхового случая осуществить страховую выплату в срок, установленный договором.

Страховая оплата по договору личного страхования осуществляется независимо от сумм, которые выплачиваются по государственному социальному страхованию. Социальным обеспечением, а также от возмещения ущерба.

Страховая выплата по договору имущественного страхования и страхования ответственности (страховое возмещение) не может превышать размера реальных убытков. Другие убытки считаются застрахованными, если это не установлено договором. Страховая выплата по договору имущественного страхования осуществляется страховщиком в границах страховой суммы, которая устанавливается в границах стоимости имущества на момент заключения договора.

1. Возмещение затрат, которые понес страховальщик в случае наступления страхового случая с целью предупреждения или уменьшения убытков, если это не установлено договором.
2. Страховщик обязан по заявлению страховальщика, в случае осуществления страховщиком мер, которые уменьшили страховой риск или в случае увеличения стоимости имущества, перезаключить с ним договор страхования.
3. Страховщик обязан не разглашать сведений о страховальщике и его имущественном положении, за исключением установленных законом случаев.

**Обязанности страховальщика**

Согласно статье 989 ГК Украины страховщик обязан следующее:

1. Своевременно вносить страховые платежи (взносы, премии) в размере, установленном договором.
2. При составлении договора страхования страховщик обязан предоставить страховщику информацию о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и далее информировать его о любых изменениях страхового риска.
3. При составлении договора страхования страховщик обязан уведомить страховщика о других договорах страхования, заключенных относительно объекта, который страхуется. Если страховальщик не выполнит данного условия, то заключенный договор признается недействительным.
4. Принимать меры по предотвращению убытков, причиненным наступлением страхового случая в сроки, установленные договором.
5. Страховщик обязан уведомить страховальщика о наступлении страхового случая в срок, установленный договором.

***4. Условия и порядок осуществления оплаты.***

Страховщик осуществляет страховые выплаты соответственно с условиями договора на основании заявления страховальщика или его правонаследователя, или другого лица, определенного договором и страхового акта (аварийного сертификата). Страховой акт (аварийный сертификат) составляется страховщиком или уполномоченным им лицом в форме, которая устанавливается страховщиком. Решение страховщика об отказе в осуществлении страховой оплаты сообщается страховальщику в письменной форме с обоснованием причин отказа.

Договор может также предусматривать другие причины для отказа в осуществлении страховой оплаты, если они не противоречат законам.

Страховщик может отказаться от осуществления страховой выплаты в следующих случаях:

1. Умышленных действий страховальщика или лица, в пользу которого заключен договор страхования, если они были направлены на осуществления наступления страхового случая, кроме действий связанных с выполнением ими гражданских или служебных обязанностей, совершенных в состоянии необходимой обороны без превышения ее границ), или относительно защиты имущества, жизни, здоровья, чести, достоинства и деловой репутации.
2. Совершения страховальщиком или лицом, в пользу которой был заключен договор страхования, умышленного преступления, которое привело к наступлению страхового случая.
3. В случае дачи страховальщиком заведомо неправдивых сведений об объекте страхования или о факте наступления страхового случая.
4. В случае получения страховальщиком полного возмещения ущерба по договору имущественного страхования от лица, которое их причинило.
5. Несвоевременного уведомления страховальщиком без уважительных причин о наступлении страхового случая или создания страховых преград в определении обстоятельств, характера и размера убытков.
6. Наличия других причин, которые установлены законодательством.

***5. Прекращение договора страхования.***

Договор страхования прекращается, как и всё договоры, по истечении срока его действия, но для договора страхования имеются специальные правила его досрочного прекращения:

*•* если отпала возможность наступления страхового события;

**•** если от договора отказался страхователь.

Прекращение договора в связи с отказом страхователя возможно только в том случае, если возможность наступления страхового события не отпала. Это ясно, так как если она отпала, то договор прекращается из-за самого этого и, естественно, не может быть прекращен вторично.

Прекращение договора в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового события, нуждается в объяснении. Страхование без страхового интереса невозможно. Поэтому с исчезновением интереса должен по идее прекращаться и договор страхования. Но в законе прямо не предусмотрено исчезновение страхового интереса в качестве основания для досрочного прекращения договора страхования. Однако в п.1 ст. 958 ГК сформулировано следующее правило*: “Договор страхования прекращается... если... возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай”.* Это правило, по существу, и означает прекращение договора в связи с исчезновением страхового интереса.

Вот простой пример прекращения договора в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового события. По договору смешанного накопительного страхования жизни предусматриваются обычно следующие страховые случаи — дожитие до определенного возраста и смерть в результате несчастного случая. Человек при этом может умереть и не от несчастного случая, а просто потому, что, как говорится, “его время пришло”, т. е. от естественных причин. Такая смерть не является страховым случаем по договору страхования, но договор при этом прекращается в связи с тем, что возможность наступления страхового события отпала.

*Последствия прекращения договора*

Поскольку обязательства возникают из договора, то по идее при его прекращении должны прекращать свое действие и обязательства. Однако для того чтобы это произошло, такое условие должно содержаться в самом договоре, а *“договор, в котором отсутствует такое условие, признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства”.* Эта норма, содержащаяся в ст. 425 ГК, рассматривает именно обязательство как основу для определения срока действия договора, а не договор как основу для определения срока действия обязательства.

Прекращение действия договора не прекращает и ответственность за неисполнение за обязательства даже в том случае, когда обязательство прекратило свое действие. Окончание срока действия договора не освобождает от ответственности — это правило также установлено ст. 425 ГК.

В договорах страхования обычно не пишут, что страховая защита прекращается в момент окончания срока действия договора — это считается само собой разумеющимся. Однако из ст. 425 ГК вытекает совершенно другое, и одному страхователю удалось проверить на себе действие этого правила ст. 425. Страховались партии груза, отправляемые по железной дороге, и, как обычно, было установлено, что страховая защита по каждой партии прекращается в момент ее сдачи железной Дорогой получателю. Последняя партия отправленного груза пропала, но пропала уже после того, как истек срок действия договора страхования. Страхователь потребовал от страховщика выплатить деньги, но тот отказал, так как страховой случай произошел после прекращения договора. Страхователь предъявил иск в арбитражный суд, и суд решил дело в пользу страхователя, так как срок окончания действия страхового обязательства к моменту наступления страхового случая еще не истек, а значит, по правилам ст. 425 ГК, договор действовал. Как мы видим, проверка оказалась удачной для страхователя и неудачной для страховщика. В договоре страхования автомашины на случай аварии премия вносилась в рассрочку двумя взносами и было предусмотрено, что при просрочке внесения взноса страхователь платит неустойку 0,3% от суммы взноса вдень. Страхователь внес первый взнос, а второй вносить не стал. В период действия договора страховых случаев не происходило, и срок, на который был заключен договор, истек. Страховщик обратился в суд с требованием о взыскании со страхователя взноса и неустойки, мотивируя это тем, что страховая защита за весь период действия договора предоставлялась и должна быть оплачена. Страхователь возражал, что срок действия договора и всех обязательств по нему истек. Суд удовлетворил все требования страховщику, так как ответственность за неисполнение обязательства по договору действует независимо от того, истек срок действия договора или нет.

***Задача 1***

Огурцов приобрел в частном магазине костюм, плащ, два альбома репродукции музея “Лувр”, духи “Красная Москва”. Позже выяснилось, что рукава пиджака разной ширины, плащ не подходит к костюму, в одном из альбомов типографский брак, а жена от духов отказалась.

Огурцов обратился к администрации магазина с просьбой вернуть деньги за костюм и альбомы, обменять плащ на плащ другого цвета, а духи “Красная Москва” на “Шанель № 5” (с соответствующим перечетом). Администрация магазина, ссылаясь на то, что магазин частный и товар обмену и возврату не подлежит (об этом свидетельствует и объявление у входа), согласился обменять не качественный товар, а другие требования покупателя удовлетворить отказался.

Какие гарантии прав покупателя? Посоветуйте Огурцову, как ему действовать дальше.

Гарантии прав покупателя закрепляет Гражданский кодекс Украины и Закон Украины “О защите прав потребителя”. Согласно пункту 1, статьи 707 ГК Украины покупатель имеет право на протяжении 14 дней, если другой срок не оговорен продавцов, обменять непродовольственный товар ненадлежащего качества на аналогичный товар надлежащего качества другого размера, фасона, формы и т.д. Следовательно, магазин обязан поменять некачественный товар, что, в принципе, и сделал. Относительно остальных товаров, то они возврату и обмену не подлежат, так как они были надлежащего качества.

***Задача 2***

На кануне командировки Турбин передал Тальбергу на хранение несколько ценных вещей, в том числе и телевизор. Тальберг подарил телевизор Мармеладовой. Вернувшись из командировки, Турбин подал иск на Мармеладову о возвращении телевизора. Мармеладова против иска возражала, поскольку она не знала и не должна была знать, что телевизор не принадлежит Тальбергу, поэтому договор дарения является недействительным.

Как решить дело? Каким бы было бы решение, если бы Тальберг не подарил, а продал бы вещь?

Согласно части 4, статьи 719 ГК Украины договор дарения движимых вещей, которые имеют особенную ценность, заключается в письменной форме. Передача такой вещи согласно устному договору является правомерной, если суд не установит, что одаряемый завладел ею незаконно. Мармеладова не знала, что вещ не принадлежит Тальбергу, поэтому считала что завладела ей на законных основаниях. Следовательно она не является ответчиком в данном деле. Турбину следует подать иск о возвращении телевизора на Тальберга.

Если бы Тальберг продал вещ Мармеладовой, то согласно статье 659 ГК Украины он обязан бы был предупредить ее о праве на эту вещ третьего лица, которым является Турбин. Согласно части 1, статьи 660 ГК Украины, если третье лицо предъявит покупателю иск о возвращении товара, то покупатель обязан уведомить об этом продавца и подать ходатайство о приобщении продавца к делу, причем продавец вступает в дело на стороне покупателя. Поэтому, если бы Тальберг продал телевизор Мармеладовой, то он бы тоже был привлечен судом к делу как второй ответчик. Согласно части 1, статьи 661 ГК Украины, Тальберг обязан будет в случае решения суда о возвращении телевизора Турбину, возместить Мармеладовой причиненный ей в связи с этим ущерб.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.**

1. Гражданский кодекс Украины.

2. Гражданское право, ч.1, Учебник /под редакцией Ю.К.Толстого, А.П.Сергеева, М. 1996 год

3. Комментарий к Гражданскому кодексу Украины.

4. Г. Отнюкова, Исполнение обязательств, 1996

5. О.С.Иоффе, Обязательное право, М, 1975 год.

6. Советское гражданское право, ч.1, О.А. Красавчиков, М, 1985 год.

6. Юридический энциклопедический словарь, А.Я.Сухарев, М, 1998 год.

7. “Страховое дело” (учебник под редакцией Рейтмана Л.И.). Москва. 1992