ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Курсовая работа

на тему: Гражданско-правовая характеристика договора страхования

Выполнил: студент II курса

экономического факультета

группы

Научный руководитель:

Содержание:

Введение

Глава 1. Общая характеристика договора страхования

* 1. История возникновения и развития страхования
	2. Общие положения о договоре страхования
	3. Правовое регулирование в сфере страхования

Глава 2. Гражданско-правовое регулирование договора страхования

* 1. Обязательное и добровольное страхование
	2. Договор личного страхования
	3. Договор имущественного страхования
	4. Заключение

Список используемой литературы

Сокращения

Приложение 1. Договор страхования имущества

Введение

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.[[1]](#footnote-1)

Актуальность данной темы заключается в следующем: жизнь, особенно в наше непростое время, полна неожиданностей. Человек может оказаться жертвой катастрофы или ограбления, внезапно заболеть, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты предпринимателя на получение прибыли. В этих и множестве других случаев возникает необходимость заранее обезопасить себя от их вредоносных последствий либо свести их к минимуму.

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.

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ».

В 1996 г. Правительством Российской Федерации было принято Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России. Совершенствование страхового рынка продолжается.

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку.

Задачами данной работы является рассмотрение и изучение личного и имущественного, добровольного и обязательного страхования, а так же правовое регулирование страхования в Российской Федерации.

Целью исследования в представленной работе послужил анализ страховых правоотношений и виды страхования, существующие на сегодняшний день.

Глава 1. Общая характеристика договора страхования

* 1. История возникновения и развития страхования

Страхование как социально-экономический институт имеет интересную историю развития, берущую начало в глубокой древности, на этапе возникновения цивилизации и образования первых признаков государственности. Возникновению страхования предшествовали объективные предпосылки, которые и побудили людей вступать в определенные социально-экономические отношения, названные позже страхованием.

Идея коллективного взаимодействия путем объединения усилий и капиталов для выработки необходимой методики, способной в определенной степени защитить человека от последствий воздействия разрушительных природных сил, зародилась во времена античности - в Древней Греции и Риме.

Применительно к данному историческому периоду можно говорить о первом этапе развития страхования. Один из крупнейших исследователей страхования начала XX в. профессор В.Р. Идельсон, полагал, что именно на этом этапе возникла идея распределения известных потерь отдельных людей среди целых групп. Но второй основной элемент страхования - нарочито созданная организация - по мнению ученого, в этот период еще отсутствовала.[[2]](#footnote-2)

 Первые признаки подлинного страхования стали проявляться в средние века, когда начали создаваться специальные общества для формирования денежных касс, средства которых подлежали расходованию при наступлении заранее определенных опасных событий. Так, например, А. Манес отмечал, что уже в XI в. известна английская гильдия, которая взимала взносы для погребения своих сочленов. В Дании члены одной гильдии составили соглашение на случай, если кто-либо из них потерпит кораблекрушение или попадет в плен. Именно в этот период появляются первые самостоятельные организации, которые по результатам своей деятельности на основе статистических данных классифицировали риски и разрабатывали методику подлинного страхования.

 На этом заканчивается первый исторический этап - этап возникновения и становления страхования, который во времени находится на стыке XIII-XIV вв. На данном этапе сформировались и определились основные принципы и признаки организации и ведения страхового дела, способствовавшие дальнейшему развитию страхования.

 Именно с этих предпосылок начался второй исторический этап развития страхования - этап правовой регламентации основ организации страхового дела. Здесь следует упомянуть о первых страховых уставах, регламентировавших морское страхование в Барселоне (1435 г.) и Венеции (1468 г.). Чуть позже, в 1549 г., появился страховой устав в Голландии, в 1601 г. - в Англии, в 1681 г. - во Франции, в 1727 г. - в Пруссии и в 1734 г. - в Гамбурге. Все они предусматривали и определяли условия осуществления страхования, в основном морского, ибо в средние века самым распространенным способом торговли была морская торговля. Однако она относилась к наиболее опасному виду торговли в силу природных явлений (буря, шторм), несовершенства судостроения, постоянных нападений и грабежей со стороны пиратов.[[3]](#footnote-3)

 Третий исторический этап характеризуется развитием страхового дела и возникновением отличных от морского видов страхования. Данный этап охватывает XVIII-XIX вв. В XVII в. в Англии было образовано знаменитое общество морского страхования Lloyd's и первое страховое общество от огня FrieN dly Society Fire Office. В это же время во Франции по указу Людовика XIV создается Генеральное общество страхования. В Германии (Гамбург) в 1765 г. было создано первое морское страховое акционерное общество.

 Но наибольшим стимулом для создания страховых обществ стал большой лондонский пожар 1666 г., вызвавший появление многочисленных крупных страховых акционерных предприятий. Довольно скоро, в 1677 г., в Германии была открыта первая крупная генеральная касса страхования от огня. В дальнейшем страхование от огня приобрело публичный характер и фактически стало одним из самых значительных видов страхования, послуживших созданию в 1821 г. на базе Готского страхового от огня банка первого общества взаимного страхования от огня.

 В XVII в. в Голландии получил развитие и другой вид страхования - транспортное страхование, организованное на акционерных началах. Однако, как полагал Г.Ф. Шершеневич, здесь не обошлось без некоторой борьбы, так как существовавшие страховщики, почувствовав опасность конкуренции, решили противопоставить акционерным компаниям свои единичные объединения и старались дискредитировать акционеров.

 В России страховое дело берет начало в XII в., когда некоторые государственные мероприятия в области внешней торговли сопровождались действиями сродни страхованию. В частности, в 1260 г. был заключен ряд договоров между Новгородом и германскими городами об ответственности за путевой риск. Весьма интересным является соглашение о посредничестве, заключенное в 1667 г. между царской Россией и армянским торговым обществом, по условиям которого Россия гарантировала Армении возмещения убытков в торговле с Персией.[[4]](#footnote-4)

 В России, как и в других развитых государствах Европы конца XVIII в., бурно развивалось торговое мореплавание. Для обеспечения безопасной торговли в 1800 г. была создана первая Торговая страховая контора. Приятие норм о морском страховании повлекло за собой открытие других страховых контор.[[5]](#footnote-5)

 Наличие в России значительного числа мореходных путей сообщения, а также водоемов, рек и озер, по которым также проходили торговые суда в процессе осуществления внутригосударственной торговли, привело к возникновению транспортного страхования. Так, в частности, в 1844 г. было учреждено Общество пароходства и страхования по рекам Волге и Каме.

 Но по-настоящему страховое дело в России сформировалось лишь в начале XIX в. при активном участии известного экономиста барона А.Л. Штиглица. В 1827 г. он совместно с другими учредителями открыл на акционерных началах первое Российское страховое от огня общество. Чуть позже, в 1835 г., было создано Второе Российское страховое от огня общество. Одновременно с этим в 1844 г. было введено страхование от огня для государственных крестьян.

 С 1864 г., после издания положения об обязательном взаимном земском страховании от огня получило на государственном уровне развитие взаимное страхование, которое просуществовало недолго, так как позже стали создаваться акционерные страховые общества, например, "Саламандра" (создано в 1855 г.), "Надежда" (1856 г.), "Якорь" (1872 г.), "Россия" (1881 г.) и "Волга" (1881 г.). Эти общества доминировали в страховании, охватывая постепенно весь страховой рынок в центральных областях России.

 Личное страхование в России берет начало в 1834 г., когда по инициативе прусского поданного Ф.Д. Шведерского было создано Русское общество для застрахования пожизненных и других срочных доходов и денежных капиталов. Чуть позже появилось страхование от несчастных случаев.[[6]](#footnote-6)

 Государственное страхование, в отличие от коммерческого, не преследует цель извлечения прибыли, и поэтому взимает со страхователей минимальные суммы, необходимые для покрытия убытков страхователей и расходов на организацию страхового дела. К государственным видам страхования России конца XIX - начала XХ в. следует отнести в основном два вида: страхование лиц и страхование имущества от пожара.

 Первый вид страхования - страхование лиц, регулировался законами "О страховании рабочих" (1912 г.), "Об обязательном страховании рабочих, служащих" (1914 г.), "О страховании доходов и капиталов в государственных сберегательных кассах" (1916 г.), "О надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ" (1894 г.), "О порядке помещения и хранения средств акционерных обществ и о покрытии их обязательств" (1898 г.).[[7]](#footnote-7)

 Следует отметить также, что указанный исторический период изобилует принятием специальных законов, регулирующих страховые отношения.

* 1. Общие положения о договоре страхования

По договору страхования одна сторона (страхователь) вносит другой стороне (страховщику) обусловленную договором плату (страховую премию), а страховщик обязуется при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, страховое возмещение или страховую сумму.[[8]](#footnote-8)

Договор страхования является возмездным*,* поскольку страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая и при наличии последнего производит страховую выплату. Договор страхования остается возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, поскольку договор был заключен в расчете на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от него страховой выплаты.

Момент вступления договора страхования в силу может быть изменен только самим договором. При этом вступление договора в силу не может произойти после наступления страхового случая. Поэтому правило п. 2 ст. 957 ГК следует понимать в том смысле, что договор страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления его в силу, если договором не предусмотрен более поздний момент, начиная с которого случаи будут считаться страховыми. Иными словами, придать обратную силу договору страхования нельзя.[[9]](#footnote-9)

Договор страхования относится к числу рисковых (алеаторных), т. е. таких, в которых возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для самих сторон обстоятельств (событий). Обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и далеко не во всех договорах страхования, а лишь при наступлении страховых случаев. Соответственно, страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других – должен произвести выплату, размеры которой существенно превышают полученное им вознаграждение. В этом и состоит рисковый характер договора страхования.[[10]](#footnote-10)

К элементам договора страхованияотносятся стороны, предмет, срок, форма и содержание.

Стороны договора страхования – страхователь и страховщик.

Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования. В роли страхователя, по общему правилу, может выступать любое лицо. В некоторых видах страхования страхователем должен быть специальный субъект. Например, в обязательном государственном страховании – это федеральные органы исполнительной власти. Более подробно этот вопрос рассмотрен при анализе отдельных видов страхования.[[11]](#footnote-11)

Страхователь, как правило, уплачивает страховую премию. Однако в консенсуальном договоре страхования обязанность по уплате страховой премии может быть возложена и на третье лицо – выгодоприобретателя.

На стороне страхователя, кроме него самого, могут одновременно выступать третьи лица – выгодоприобретатели.

Выгодоприобретатель – это лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования, пусть даже в этот момент оно неизвестно. Например, при страховании деликтной ответственности выгодоприобретатель станет известным только при наступлении страхового случая. Страхование в пользу выгодоприобретателя является одним из примеров договора в пользу третьего лица (ст. 430 ГК) с той лишь особенностью, что это лицо вместе с правами приобретает и обязанности.

Страховщик – это юридическое лицо, которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

Срок договора страхования будет рассмотрен в составе существенных условий.

Форма договора страхования – письменная, причем ее несоблюдение, по общему правилу, влечет недействительность договора.[[12]](#footnote-12) Исключение составляет лишь договор обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК), к которому применяются обычные последствия несоблюдения письменной формы, предусмотренные ст. 162 ГК.

1.3 Правовое регулирование в сфере страхования

Законодательство о страховании имеет комплексный характер. Выделение его в качестве комплексной отрасли законодательства возможно, так как оно включает в себя законы, регулирующие страховую деятельность, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы и инструкции федеральных органов по надзору за страховой деятельностью.

 Во-первых, это нормативно-правовые акты, которыми регулируется страхование. Законодательство по страхованию относится к отрасли "Гражданское право", а нормы гражданского права, в том числе и нормы, регулирующие страхование, могут создаваться только на федеральном уровне, что записано в Конституции РФ.

 Можно разделить все нормативные правовые акты, регулирующие страховые отношения, на нормативные акты, адресованные всем участникам страховых отношений, и нормативные акты, адресованные только страховщикам и регламентирующие их деятельность.

 К общим нормативным источникам страхового права относится прежде всего Гражданский кодекс РФ.

 Следующим по уровню является специальный Закон "Об организации страхового дела". По предмету регулирования глава совпадает с изданным еще до принятия ГК 27 ноября 1992 г. Законом РФ "О страховании".

 К специальным нормативным актам по страхованию относятся: Законы РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, ведомственные нормативные акты и другие документы, непосредственно регулирующие страховые отношения при страховой сделке.[[13]](#footnote-13)

 Следует отметить, что предмет регулирования специальных нормативных актов более конкретен, чем предмет регулирования ГК РФ. Их терминология в большей степени привязана к конкретному виду деятельности, к тому же в них используется меньше общих понятий, требующих специального истолкования. Поэтому и применять их можно, не особенно опасаясь каких-либо юридических каверз.

 Кроме ГК РФ и Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" существует много различных нормативных актов по конкретным видам страхования. Например, Кодекс торгового мореплавания, в котором целая гл. XV посвящена морскому страхованию. Издано большое количество нормативных актов о различных видах обязательного страхования.[[14]](#footnote-14)

 Помимо правовых актов, т.е. законов, указов Президента и постановлений Правительства РФ, страхование регулируется и ведомственными актами. Рассмотрим нормативные акты министерств и иных федеральных органов исполнительной власти. Применительно к страхованию речь идет главным образом об актах Министерства финансов РФ. В соответствии с п. 6 Положения о страховании это министерство "разрабатывает и принимает в установленном порядке нормативные правовые акты по вопросам, относящимся к компетенции министерства, обязательные для исполнения на территории Российской Федерации".

 К числу ведомственных могут быть, в частности, отнесены акты министров и других ведомств, изданные в развитие законов об отдельных видах обязательного страхования.

 Поскольку страхование в России бурно развивается, следует учитывать, что сборники, содержащие в более или менее полном и систематизированном виде действующие нормативные акты по страхованию, быстро устаревают. За текущими изменениями следует следить по различным изданиям, таким как Собрание законодательства Российской Федерации, Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств.

Глава 2. Гражданско-правовое регулирование договора страхования

* 1. Обязательное и добровольное страхование

Под обязательным страхованием понимается такая форма страхования, при которой на страхователя законом возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Обязанность страховать должна быть возложена на страхователя законом. Согласно п. 4 ст. 935 ГК, если обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, в том числе обязанность страхования имущества – на договоре с владельцем имущества или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не относится к обязательному и не влечет последствий, предусмотренных ст. 937 ГК.[[15]](#footnote-15)

В виде исключения обязательное страхование может устанавливаться не только в самом законе, но и в порядке, им установленном (в том числе путем принятия подзаконного акта). Таким образом, обязанность застраховать имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении это имущество (п. 3 ст. 935 ГК). Во всех остальных случаях обязательное страхование не может вводиться подзаконным актом.

Обязанность страхователя заключить договор имеет публично-правовую природу. Она возникает из закона при наличии предусмотренных в нем юридических фактов (наличие у страхователя имущества, подлежащего обязательному страхованию, или принятие на работу лица, жизнь и здоровье которого должны быть застрахованы). Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

Обязательное страхование по сравнению с добровольным в большей мере подвержено влиянию публично-правовых начал. Автономия воли сторон в нем намного уже. Закон (а иногда и подзаконный акт) не только устанавливает обязательность страхования (допуская понуждение к нему), но и предопределяет его основные параметры. Особенно сильно влияние публичного права в обязательном государственном страховании.

Обязательным может быть как имущественное, так и личное страхование. Согласно п. 1 ст. 935 ГК законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

– жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

– риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.[[16]](#footnote-16)

Иные виды страхования обязательными быть не могут. В частности, не относится к обязательному страхование предпринимательских рисков. Коммерческая деятельность всегда ведется за свой счет и на свой риск. Не могут быть обязательными и некоторые другие виды имущественного и личного страхования. Так, на гражданина не может быть по закону возложена обязанность страховать свою жизнь или здоровье (п. 2 ст. 935 ГК). В то же время третьи лица могут быть обязаны страховать жизнь и здоровье гражданина.

Добровольное страхование — одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования осуществляется только на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

* 1. Договор личного страхования

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

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.[[17]](#footnote-17)

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

Статья 934 ГК расширяет круг объектов страхования и, соответственно, возможных страховых случаев по договору личного страхования, предусмотренный ст. 4 Закона о страховании, где этот круг определен как "имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица". Статья 934 ГК добавляет к этому перечню наступление в жизни застрахованного лица и иного предусмотренного договором события, а не только достижения им пенсионного возраста. Комментируемая статья допускает также возможность установить договором страхования обязанность страховщика выплатить выгодоприобретателю единовременно обусловленную договором сумму в случае наступления указанного в договоре события, чего ст. 4 Закона о страховании также не предусматривает.[[18]](#footnote-18)

П. 1 ст. 934 ГК устанавливает императивную норму, согласно которой право получения страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор. Из этого следует, что по договору личного страхования не допускается исключение или какое-либо ограничение прямого обращения выгодоприобретателя к страховщику с требованием об уплате страховой суммы и предъявления им к страховщику соответствующего иска.

Нарушение правила, установленного абз. 2 п. 2 ст. 934, делает сделку - договор страхования - оспоримой (ст. 166 ГК), поскольку договор может быть признан недействительным по иску лиц, указанных в п. 2 ст. 934. Но если эти лица в установленный срок и в соответствии с общими правилами об исковой давности такого требования не заявят, договор сохраняет силу.

2.3 Договор имущественного страхования

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).[[19]](#footnote-19)

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 ГК);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (статья 933).[[20]](#footnote-20)

П. 1 статьи 929 ГК, определяя предмет договора имущественного страхования, допускает широкий круг объектов и интересов, которые могут быть застрахованы; наряду с убытками в застрахованном имуществе говорится и об убытках в связи с иными имущественными интересами. П. 2 статьи 929 ГК перечисляет наиболее типичные, с точки зрения законодателя, случаи, причем перечислению предшествует выражение "в частности", из чего следует, что перечень не является исчерпывающим (замкнутым) и, следовательно, разрешает сторонам самим определить в договоре предмет (объект) страхования. Это может быть и ожидаемая прибыль, и потери, которых страхователь хочет избежать, в частности, возникновение определенных обязанностей (например, ответственности) и т.д., если только в отношении тех или иных объектов или интересов нет прямого запрета в законе; об ограничениях, связанных с перечисленными в п. 2 коммент. ст. частными случаями имущественного страхования.

Правило п. 1 ст. 929 ГК о том, что страховщик возмещает убытки лишь в пределах страховой суммы, знает исключения, установленные п. 2 ст. 962 ГК.[[21]](#footnote-21)

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует").

При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.[[22]](#footnote-22)

П. 3 ст. 931 ГК предусматривает возможность заключения договора имущественного страхования без указания конкретного, прямо названного выгодоприобретателя. В этом случае выгодоприобретателем будет признан тот, кто предъявит страховой полис, выданный на предъявителя. Применение п. 3 ставит ряд вопросов, на которые прямого ответа закон в настоящее время не дает, в частности, устанавливает ли п. 3 исключение из общих правил пп. 1 и 2 931 ГК. ГК нигде прямо об этом не говорит. Из систематического толкования закона и сопоставления всех трех пунктов ст. 931 ГК, а также ст. 960 ГК вытекает, что и при страховании "за счет кого следует" (кому или в чью пользу следовать будет) у выгодоприобретателя, представившего страховщику предъявительский; полис, должен быть "основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества" (п. 1 ), при отсутствии которого договор страхования недействителен (п. 2). Отсюда следует, что страховщик, к которому обратился владелец предъявительского полиса, вправе потребовать доказательств наличия у него страхового интереса, т.е. права на застрахованное имущество. Требовать удостоверения законности приобретения предъявительского полиса он не может, однако сам не лишен права доказывать противоправность получения такого полиса его предъявителем.[[23]](#footnote-23)

Поскольку для получения страхового возмещения необходимо представить предъявительский полис, добровольно передаваемый предыдущими его держателями, правило ст. 956 ГК о запрете замены выгодоприобретателя после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования, в данном случае неприменимо, если только при передаче предъявительского полиса не были допущены какие-либо злоупотребления.

**Заключение**

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что сущность страхования состоит в коллективном создании денежного фонда для возмещения возможных убытков отдельным его участникам при наступлении у последних различных страховых событий.

Социально-экономическая сущность страхования заключается в том, что фонды возмещения убытков создаются многими участниками, подверженными страховым рискам, а расходуются они на возмещение убытков только пострадавшим. Создание таких фондов и управление ими давно перестало носить стихийный характер и превратилось в распространенную отрасль экономической деятельности.

Таким образом, в страховании реализуется один из важных аспектов экономических отношений, которые складываются между людьми в процессе производства, распределения и потребления материальных благ.

Рыночная экономика внесла свои коррективы и в отрасли личного страхования и страхования имущества граждан. Экономические интересы населения теперь стали тесно переплетаться с интересами страховых компаний. Это касается сберегательных и рисковых функций страхования, инвестиционной политики страховщиков, антиинфляционной политики. Страхование приобрело две функции: сберегательную и рисковую. Можно сказать, что страхование сегодня выступает в двух ипостасях: защищает интересы людей и их производственно-хозяйственную активность и ведет коммерческую деятельность, целью которой является извлечение прибыли.

Денежный страховой фонд служит основой перераспределительных отношений, создавая основу для осуществления коммерческих операций и инвестиционной деятельности. Это приближает страховую деятельность по своей экономической сути к сфере финансов и кредита.

Переход к рыночной экономике вызвал небывалый рост номенклатуры страхования и послужил очень важным фактором стимулирования хозяйственной активности ее участников.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации, Инфра-М, 2008.http://market.yandex.ru/model.xml?hid=90908&modelid=1251526&show-uid=909230112435238718
2. Гражданский кодекс РФ по состоянию на 20 сентября 2008г. Сиб . унив. изд-во. 2008.
3. Указ Президента РФ от 07.07.1992 N 750 (ред. от 22.07.1998) "Об обязательном личном страховании пассажиров"
4. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 21.07.2005) "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
5. Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (ОСАГО) от 25.04.2002 N 40-ФЗ
6. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"
7. Постановление Правительства РФ от 22.11.1996 N 1387 (ред. от 20.02.2002) "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации ".
8. Указ Президента РФ от 07.07.1992 N 750 (ред. от 22.07.1998) "Об обязательном личном страховании пассажиров"
9. Закон РФ "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации"(с изменениями и дополнениями на 1 июля 1994 года)
10. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика, -М., Волтерс Клувер, 2007.
11. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006
12. Галаганов В.П. Страховое дело. Гриф МО РФ, -М., Academia, 2006.
13. Гаврилова С.С. Страхование, - М., Вектор, 2006.

 Грачева Е.Ю., Куфакова H.A., Пепеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. М.: Теме, 1995.

1. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности. М., Финансы и статистика, 2004.
2. Н.Г. Кабанцева, В.А. Ларионова Комментарий к закону РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) 2006
3. Крюков Р.В. Страхование, - М., Приор, 2005.
4. Малкова О.В. Страховое дело. Гриф МО РФ Ростов- на-Дону, Феникс, 2007..
5. Сахирова Н.П. Страхование: учеб. пособие. — М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.
6. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. - "Юстицинформ", 2007.
7. Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса, -М., Альфа-Пресс, 2006.

Приложение 1

ПРИМЕРНЫЙ ДОГОВОР

страхования имущества предприятий и граждан

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_19\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховщика),

именуем\_\_\_\_\_ в дальнейшем Страховщик, в лице

(должность, ф.и.о.), действующего на основании

(устава, положения), с одной стороны, и \_\_\_\_\_

(наименование страхователя), в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность,

ф.и.о.), действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(устава,

положения), либо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ф.и.о. гражданина-страхователя, его домашний адрес, телефон, паспортные данные), именуем\_\_\_\_\_ в дальнейшем Страхователь, с другой стороны,заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Страховщик обязуется возместить Страхователю в пределах

страховой суммы понесенные им убытки от повреждения, уничтожения, утраты

в результате пожара, кражи со взломом, грабежа, разбоя следующего

имущества Страхователя:

Перечень имущества Страховая сумма Страховой Страховое

Страхователя платеж возмещение

Итого: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 2. Страхователь обязуется:

 а) уплатить Страховщику в 5-дневный срок со дня подписания

настоящего договора обусловленный страховой платеж;

 б) сообщать Страховщику незамедлительно обо всех обстоятельствах,

влияющих на степень риска наступления страхового случая (изменение в принадлежности имущества, т.е. сдача в аренду, на хранение, в залог, переоборудование и т.п.);

 в) соблюдать установленные правила эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

 г) при повреждении, уничтожении или утрате имущества в результате страхового события:

 незамедлительно (не позднее 3-х суток, считая со дня, когда он узнал или должен был узнать об указанных обстоятельствах) сообщать об этом Страховщику принимать все возможные меры к предотвращению и уменьшению ущерба, спасению имущества

 сообщать в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийные службы и т.д.) о страховых событиях, на случай наступления которых проводится страхование по настоящему договору сохранять пострадавшее имущество, если это не противоречит интересам безопасности, до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после страхового события.

3. При невыполнении обязательств, указанных в подпунктах "а"-"в"пункта 2 настоящего договора, Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор либо приостановить его действие, а если невыполнение обязательств обнаружится после наступления страхового события, и это повлияет на возникновение убытка или увеличение его размера – отказать Страхователю в выплате страхового вознаграждения.

4. При невыполнении обстоятельств, указанных в подпункте "г" пункта 2 настоящего договора Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если станет невозможным установление факта, причин или иных обстоятельств наступления страхового события, размера убытка.

 5. Страховщик обязуется выплатить Страхователю страховое возмещение в соответствии с условиями настоящего договора.

 6. Срок действия настоящего договора с\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 7.Юридические адреса и расчетные счета сторон:

Страховщик:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Страхователь:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи

Страховщик Страхователь

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.

1. Крюков Р.В. Страхование, - М., Приор, 2005 С. 12 [↑](#footnote-ref-1)
2. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. - "Юстицинформ", 2007. С. 53 [↑](#footnote-ref-2)
3. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. - "Юстицинформ", 2007. С. 55 [↑](#footnote-ref-3)
4. Малкова О.В. Страховое дело. Гриф МО РФ Ростов-на-Дону, Феникс, 2007. С.24 [↑](#footnote-ref-4)
5. Гаврилова С.С. Страхование, - М., Вектор, 2006 С. 5 [↑](#footnote-ref-5)
6. Малкова О.В. Страховое дело. Гриф МО РФ Ростов- на-Дону, Феникс, 2007. С. 26 [↑](#footnote-ref-6)
7. Гаврилова С.С. Страхование, - М., Вектор, 2006 С. 4 [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданский кодекс РФ по состоянию на 20 сентября 2008г. Сиб . унив. изд-во. 2008. Ст. 929 [↑](#footnote-ref-8)
9. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006 [↑](#footnote-ref-9)
10. Гражданское право. Том 2. Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М., Велби, 2003. С. 582 [↑](#footnote-ref-10)
11. Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. М.: Церих-ПЭЛ, 1996. [↑](#footnote-ref-11)
12. Гражданский кодекс РФ по состоянию на 20 сентября 2008г. Сиб . унив. изд-во. 2008. П.1 ст. 940 [↑](#footnote-ref-12)
13. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. - "Юстицинформ", 2007. С. 207 [↑](#footnote-ref-13)
14. Н.Г. Кабанцева, В.А. Ларионова Комментарий к закону РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) 2006 [↑](#footnote-ref-14)
15. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006 [↑](#footnote-ref-15)
16. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006 [↑](#footnote-ref-16)
17. Гражданское право. Том 2. Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М., Велби, 2003. С. 581 [↑](#footnote-ref-17)
18. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006. С 243 [↑](#footnote-ref-18)
19. Гражданский кодекс РФ по состоянию на 20 сентября 2008г. Сиб . унив. изд-во. 2008. Ст. 929 [↑](#footnote-ref-19)
20. Грачева Е.Ю., Куфакова H.A., Пепеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. М.: Теме, 1995. С. 117. [↑](#footnote-ref-20)
21. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006 С 239 [↑](#footnote-ref-21)
22. Гражданский кодекс РФ по состоянию на 20 сентября 2008г. Сиб . унив. изд-во. 2008. Ст. 931 [↑](#footnote-ref-22)
23. Гуев А.Е. Постатейный комментарий ко второй части Гражданского кодекса Российской Федерации М.: Экзамен, 2006 [↑](#footnote-ref-23)