# 1. Правовое регулирование страхования

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

Договор имущественного страхования - это договор, по которому 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 (выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненные вследствии этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (ст. 929 ГК РФ).

Правовой основой страхования является ГК РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г.) и другие нормативные документы.

Настоящий Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

проведение единой государственной политики в сфере страхования;

установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом РФ и настоящим Законом и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Добровольные виды страхования обусловлены в основном характером рыночных отношений.

1. Коллективное страхование жизни на особых условиях, когда заключаются договоры с предприятиями и организациями по страхованию жизни их сотрудников.

2. Страхование граждан - это защита здоровья и выгодное накопление денег. Договоры на данный вид страхования могут заключаться гражданами в возрасте от 16 до 77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на 3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего возраста на момент окончания договора. Договор может заключаться в пользу третьего лица (родителями в пользу детей, супругами и т.п., предприятиями в пользу своих работников).

3. Страхование детей к совершеннолетию осуществляется по договорам страхования детей независимо от возраста и состояния здоровья. Эти договоры могут заключать родители (усыновители), опекуны или попечители и другие родственники ребенка. Возраст ребенка не должен превышать 15 лет, и срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка. Страховые взносы можно уплачивать единовременно или ежемесячно.

4. Страхование домашнего имущества в современных условиях приобретает все большее значение.

5. Страхование транспортных средств, принадлежащих гражданам. В России уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России. К объектам данного страхования относятся:

а) автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;

б) водители и пассажиры (по числу посадочных мест);

в) дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т.п.). Выплата страхового возмещения производится в пределах причиненного ущерба в ценах на момент страхового события, но не выше страховой суммы, указанной в договоре, причем размер страхового возмещения подтверждается актом осмотра поврежденного средства транспорта и сметой на ремонт, составленной с участием специалистов.

Транспортное средство может быть застраховано на любую страховую сумму в пределах его действительной стоимости с учетом процента износа. При износе свыше 60% транспортное средство на страхование не принимается.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

а) субъекты страхования;

б) объекты, подлежащие страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

з) порядок определения размера страховой выплаты;

и) контроль за осуществлением страхования;

к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

л) иные положения.

Обязательное страхование делится на страхование за счет страхователей:

страхование строений;

сельскохозяйственных животных;

личное страхование пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;

обязательное личное и имущественное государственное страхование.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим Законом порядке.

Обязательное государственное страхование. Обязательное страхование может выступать в виде обязательного государственного страхования, осуществляемого за счет средств бюджета.

Обязательное личное государственное страхование установлено для всех сотрудников налоговых органов, милиции, прокурорских работников, судей, военнослужащих внутренних войск, граждан, призванных на военные сборы. Обязательное государственное имущественное страхование предусмотрено на случай причинения ущерба уничтожением или повреждением имущества в связи с осуществлением служебной деятельности (например, катастрофа на Чернобыльской АЭС). Страховые возмещения по обязательному государственному страхованию производятся в основном за счет бюджетных средств.

В обязательном госстраховании государство как обязательный субъект всех финансовых правоотношений выступает в качестве страховщика имуществ и личных интересов отдельных категорий граждан.

В отличие от правоотношений по обязательному страхованию, в отношениях по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный им орган и страхование осуществляется (для застрахованного) бесплатно - за счет средств бюджета.

Имущественное и личное страхование. Страхование в зависимости от объекта страхования подразделяется на две основные отрасли - имущественное страхование и личное страхование.

Объект имущественного страхования - имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Объектом личного страхования выступают личные блага гражданина, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью. При личном страховании объектом страхования могут быть как имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, так и интересы, связанные с жизнью и здоровьем застрахованного лица, т.е. лица, в пользу которого страховщик заключает со страхователем договор.

И имущественное, и личное страхование могут выступать как в форме добровольного, так и обязательного страхования.

Страхование предпринимательских рисков. Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России стал Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ".

В случае наступления страхового случая и выплаты определенной обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими и физическими лицами.

Страхование ответственности. Выделяют и такую отрасль страхования, как страхование ответственности. В этом случае в соответствии со ст. 4 Закона объектом страхования выступают имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем вреда, причиненного им личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Содержание страхования ответственности определяется "условиями лицензирования страховой деятельности" и включает в себя: страхование кредитов, страхование ответственности владельцев транспортных средств и страхование иных видов ответственности.

При наличии непрерывного страхования гражданской ответственности и отсутствия выплаты в течение двух предыдущих лет постоянным страхователям предоставляются льготы в виде скидки со страхового платежа в зависимости от срока страхования от 2 до 5 и более лет от 10 до 30%. Росгосстрах является не только ведущей страховой организацией на российском страховом рынке, но также выступает инициатором установления и поддержки активных связей с зарубежными страховыми организациями, прежде всего в целях изучения мирового опыта в страховом деле и проведения оперативных страховых мероприятий. К ним, в частности, относятся договоры страхования об оказании помощи "ассистанс" (оказание помощи за границей) российским гражданам, выезжающим за границу на автомашинах или любыми другими видами транспорта, в случае внезапного заболевания, несчастного случая или непредвиденных обстоятельств, связанных также с кражей или аварией автомашины и ее ремонтом за границей. "Ассистанс" - одна из форм страхования: российским гражданам, выезжающим за рубеж, может потребоваться его услуга в случае возникновения за рубежом временных трудностей (болезнь, несчастный случай и др.).

Договор оказания помощи может быть заключен с частными лицами-предпринимателями, туристскими группами, а также с предприятиями и организациями, командирующими своих работников на работу за рубеж. Страховой полис медицинского "ассистанса" может получить любой гражданин России, выезжающий за рубеж независимо от цели поездки. Стоимость страхового полиса медицинского "ассистанса" зависит от срока пребывания за границей и территориальной зоны. Тарифы по автомобильному "ассистансу" зависят не от протяженности маршрута путешествия, а от срока пребывания за границей. Формы "ассистанса" достаточно разнообразны.

# 1.1 Предмет договора имущественного страхования

Договор страхования, как, впрочем, и любые иные гражданско-правовые договоры, считается заключенным с момента, когда сторонами согласованы все его существенные условия (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Договоры, в которых не согласовано даже одно из существенных условий либо результат такого согласования изложен юридически некорректно, что дает основание для неоднозначного толкования такого положения, ущербны с правовой точки зрения, так как по требованию заинтересованного участника сделки или налоговых органов могут быть признаны незаключенными, то есть не порождающими для сторон каких-либо правовых последствий. Настоящая статья открывает серию публикаций о существенных условиях договоров страхования и перестрахования, основных проблемах, возникающих при их составлении и последующем выполнении.

Предмет (в теории права чаще применяется термин - "объект") договора имущественного страхования, являясь в силу закона существенным условием, имеет важное значение для определения существа страхового правоотношения и обеспечения стабильности договорных обязательств.

В то же время предмет страхового договора, пожалуй, представляет собой наиболее сложный его элемент для участников страховых отношений в силу того, что в законодательстве определение данного понятия отсутствует, а в цивилистике единства взглядов на природу и содержание этого института нет. Эти обстоятельства приводят к тому, что в статьи договора страхования и перестрахования, касающиеся предмета договора, включаются самые разнообразные положения, зачастую к этому институту вообще никакого отношения не имеющие, либо происходит смешение предмета договора и объекта страхования, либо вообще соответствующие условия не определяются.

Тема предмета договора тождественна теме объекта правоотношения, так как доктрина традиционно рассматривает договор в трех ипостасях - как юридический факт, как сделку и как правоотношение\*(1).

Следует согласиться с мнением А.Б. Венгерова, который отмечал, что вообще научное определение объекта правоотношения является "крупной проблемой в теории права"\*(2). Не случайно исследованию этой категории посвящено множество статей и даже монографий.

В науке гражданского права существуют различные подходы к предмету договора (объекту правоотношения).

В отечественной цивилистике изначально сформировались "монистическая" и "плюралистическая" доктрины. Сторонники первой считали, что объект представляет собой явление, относящееся либо только к миру материальных вещей, либо к поведению людей. Представители второй доктрины под понятием "объект" объединяют и имущество, и поведение людей, а иногда и другие категории. В рамках этих доктрин выделяются также сторонники "вещной" теории объекта правоотношения и "поведенческой" теории. "Вещная" теория рассматривает в качестве объекта реальные вещи и результаты творчества. "Поведенческая" теория основывается на том, что право способно воздействовать не на объекты материального мира, а лишь на поведение людей.

До революции в русской цивилистике существовали, по крайней мере несколько концепций объекта правоотношения. Первая относила к числу объектов материальные и нематериальные блага, служащие предметом защищенного правом интереса лиц\*(3).

Вторая концепция признавала объектом поведение лиц\*(4).

Третья определяла в качестве объекта правоотношения материальные вещи и действия людей\*(5).

Цивилисты в советский период придерживались, в основном, тех же подходов.

М.М. Агарков, И.Л. Брауде, И.Б. Новицкий считали объектом правоотношения вещи и нематериальные блага\*(6). Взгляд на материальные и нематериальные блага как объект правоотношения разделяли также Н.Г. Александров и А.П. Дудин\*(7).

Сторонниками поведенческой теории объекта договора были, в частности, А.Я. Магазинер\*(8) и О.С. Иоффе (по крайней мере на ранних этапах своего творчества)\*(9). На таких же позициях стоял Д.М. Генкин\*(10).

Ю.К. Толстой определяет в качестве объекта гражданско-правовых отношений сами общественные отношения\*(11).

С.С. Алексеев считает, что объектом правоотношения является социальное благо\*(12).

В.Н. Протасов выделяет два содержания понятия "объект". В первом значении - это объект интереса, то есть различные блага. Во втором - объекты правовой деятельности: предметы, явления материального и духовного мира\*(13).

На современном этапе появились новые теории в этой области знаний. Так, В.И. Сенчищев развивает концепцию правового режима как объекта правоотношения\*(14). Л.И. Корчевская понимает под объектом правового отношения субъективное гражданское право с корреспондирующей ему обязанностью. В.А. Лапач делит объект на два - юридический и материальный\*(15). Под юридическим объектом он подразумевает сознание и волю обязанного лица, а под материальным - внешний объект, с которым обязанное лицо осуществляет практическую деятельность\*(16). По мнению В.В. Ровного, объекты в абсолютных правоотношениях совпадают с объектами субъективных прав - это вещи, результаты творческой деятельности, честь, достоинство, а в обязательственных отношениях - это действия\*(17). Л.А. Чеговадзе отстаивает теорию состояния реального взаимодействия субъектов как объекта правоотношения\*(18).

Обстоятельное исследование теории объекта гражданского правоотношения выходит за рамки настоящей статьи, и приведение здесь перечня различных доктрин в этой области призвано лишь показать, насколько сложна эта проблема.

На мой взгляд, наиболее перспективна доктрина объекта договора (правоотношения) как отношений между участниками сделки и в некоторых случаях третьими лицами в широком смысле этого понятия. Если общепризнано, что объектом права являются именно общественные отношения, то, принимая во внимание, что договор служит одним из источников права, он как часть целого в принципе не может иметь иного объекта, нежели отношения людей в рамках сделки. Предметы материального мира, нематериальные блага в этом случае являются лишь предметным содержанием объекта правоотношения.

Не меньшее разнообразие наблюдается и в вопросе о предмете договора страхования.

В.К. Райхер, не проводя различия между объектом страхового правоотношения и объектом страхования, в качестве объекта имущественного страхования видел вещь, а личного - личные блага\*(19).

К.А. Граве и Л.А. Лунц, оставаясь на позициях поведенческой доктрины объекта, указывали, что "объектом страхового правоотношения могут быть признаны лишь: а) возмещение убытков, причиненных страхователю или третьему лицу наступлением страхового случая, или б) выплата страховой суммы"\*(20).

Ряд ученых развивают теорию объекта как страхового интереса. Так, В.И. Серебровский подчеркивал, что "предметом страхования является имущественный интерес страхователя в целости страхуемого имущества"\*(21). На схожей позиции стояла М.Я. Шиминова\*(22). Такую же точку зрения высказывает В.А. Мусин\*(23). В.С. Белых и И.В. Кривошеев тоже указывают, что именно "страховой интерес выступает объектом страхового правоотношения как в личном, так и в имущественном страховании"\*(24).

Н.И. Шахтарина в качестве объекта договора перестрахования (а по российскому законодательству перестраховочный договор, как известно, является разновидностью договора страхования) видит "определенный имущественный интерес перестрахователя, связанный с риском выплаты страхового возмещения, принятым на себя страховщиком по договору страхования"\*(25).

Представители доктрины страхового интереса как объекта правового отношения, таким образом, не разделяют понятия объекта страхового договора и объекта страхования, страхование ими понимается как страховое правоотношение.

Ю.Б. Фогельсон, напротив, исходит из необходимости четкого разграничения этих категорий. Раскрывая содержание статьи 929 ГК РФ, он пишет: "В комментируемой статье сформулирован предмет договора имущественного страхования, который следует отличать от объекта страхования"\*(26). Далее он поясняет, что "предметом договора страхования является денежное обязательство"\*(27).

Г. Демидова считает, что "вообще-то предметом договора страхования выступает само страхование в том смысле, в каком употребляется этот термин в статье 954 ГК РФ, где применяется выражение "плата за страхование", либо в статье 957 ГК РФ, где говорится о "страховании, обусловленном договором страхования". То есть в данном случае под страхованием понимается некая деятельность страховщика, обусловленная договором и оплачиваемая страхователем. В этом смысле сутью страхования является страховая защита" Отсюда следует, что предметом договора страхования выступает страховая защита"\*(28).

При этом автор выделяет следующие элементы страховой защиты: а) при имущественном страховании и рисковом личном страховании - "определение той опасности, в устранении вредоносных последствий которой страховщик окажет содействие страхователю" ("Данное условие договора страхования показывает, в связи с чем осуществляется страховая защита"); б) "определение форм и размеров страховой защиты" ("Данное условие договора страхования устанавливает, в чем выражается страховая защита"); в) "определение способа и сроков уведомления страховщика о наступлении страхового случая и о порядке и сроках выплаты страхового возмещения или страховой суммы" ("Данное условие договора страхования отвечает на вопрос, каков порядок осуществления страховой защиты"); г) "определение размера платы за страховую защиту, что практически означает условие о размере страховой премии" ("Данное условие показывает, сколько стоит страховая защита")\*(29).

Нетрудно заметить, что под понятием "страховая защита" Г. Демидова понимает практически весь комплекс отношений, возникающих на основании договора страхования между страхователем (выгодоприобретателем) и страховщиком.

В стандартных правилах страхования предмет договора страхования чаще всего специально не выделяется. Например, в Типовых (стандартных) правилах страхования имущества физических лиц, утвержденных Президентом ВСС 29 октября 1998 г., включая приложенный к ним типовой страховой полис, такого понятия вообще нет\*(30).

Рассмотрим последовательно представленные концепции. Прежде всего, не может не вызывать возражений объединение категорий "предмет договора" и "объект страхования".

Термин "Объект" происходит от поздне-латинского objectum (предмет) и латинского objicio (противопоставляю). Как научно-философская категория объект представляет собой то, что противостоит субъекту в его предметно-практической и познавательной деятельности\*(31). Объект - это то, на что субъекты, в нашем случае субъекты страхового договора, могут воздействовать, на что могут влиять. Совершенно очевидно, что они посредством договорных норм могут оказывать воздействие только на свои взаимоотношения, главной составляющей которых являются действия или, напротив, воздержание от действий. Однако сводить отношения только к действиям, как мне представляется, было бы неправильно, так как в состав отношений входит и правовой режим поведения сторон сделки.

Объект страхования составляет предметное содержание объекта (предмета) договора и указывает непосредственно на ту материальную вещь или имущественный интерес, которым предоставляется страховая защита.

Нельзя не учитывать и тот факт, что действующим законодательством эти категории различаются. В соответствии с нормой части 2 пункта 1 статьи 432 ГК РФ предмет договора всегда признается существенным условием. Помимо него закон может определить и другие условия в качестве существенных. Поскольку в подпункте 1 пункта 1 статьи 942 ГК РФ объект страхования специально определен как существенное условие, то это свидетельствует о том, что законодатель не рассматривает его и предметом договора, иначе смысл указанной нормы пропадает.

Следует различать и понятия "страховое правоотношение" и "страхование", по крайней мере в узком значении этого термина, как он используется в главе 48 ГК РФ. Страхование в узком смысле - это только страховая защита, то есть обязательство страховщика, включающее свой собственный объект - вещь или имущественный интерес (при страховании ответственности или предпринимательского риска), описание опасностей, от которых предоставляется защита, определение лимита обязательств страховщика (страховой суммы), а также времени действия защиты, что зачастую не равнозначно сроку действия договора\*(32). Включать в понятие страхования и обязательства страхователя, как это делает Г. Демидова, вряд ли оправданно, так как в этом случае мы получаем фактически тождество указанных понятий.

На мой взгляд, рассматривать страховой интерес как предмет договора страхования тоже оснований нет, поскольку договор на наличие или отсутствие страхового интереса, на его состояние не влияет.

Интерес представляет собой внутреннее побуждение субъекта для совершения тех или иных действий или воздержания от них. Интерес - категория, отражающая реальную причину действий, отношение личности, субъекта к предмету как к чему-то для них важному, ценному, привлекательному. Не случайно В. Даль определял интерес как пользу, выгоду, прибыль, сочувствие к кому-то или к чему-то, участие, заботу, занимательность или значение, важность\*(33).

В таком же ключе понимается эта категория в различных гуманитарных науках\*(34).

Понимание предмета страхового договора как отношений между его сторонами оптимально для практики, так как позволяет с минимальными изменениями использовать уже имеющиеся в законодательстве формулировки для его определения.

В этой связи надо признать правильной точку зрения Ю.Б. Фогельсона, который, как указывалось выше, считает, что именно пункт 1 статьи 929 ГК РФ содержит определение объекта договора имущественного страхования. Действительно, эта норма описывает суть отношений, возникающих между страховщиком, страхователем и выгодоприобретателем в связи с заключением страховой сделки.

Поэтому я рекомендовал бы во всех стандартных правилах страхования в сфере имущественного страхования указывать несколько измененную формулировку пункта 1 статьи 929 ГК РФ, а именно: "По договору страхования... (имущества, или гражданской ответственности, или предпринимательского риска) страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в... (застрахованном имуществе или в связи с имущественным интересом освобождения от возмещения причиненного вреда либо возмещения неполученного дохода) в пределах страховой суммы, указанной в договоре".

В договорах имущественного страхования эта формулировка могла бы выглядеть следующим образом: "По настоящему договору страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в статье... настоящего договора события (страхового случая) возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в... (застрахованном имуществе или в связи с имущественным интересом освобождения от возмещения причиненного вреда либо возмещения неполученного дохода) в пределах страховой суммы, указанной в статье настоящего договора".

В качестве примера относительно удачного решения вопроса именно в таком ключе следует указать Образец договора страхования, являющийся приложением N 4 к Правилам страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте.

В этом договоре имеется специальная статья 1, посвященная предмету договора. В пункте 1.1 этой статьи говорится: "По настоящему договору страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при предъявлении страхователю основанного на вступившем в силу судебном решении требования третьего лица (лиц) о возмещении причиненного страхователем при эксплуатации опасного производственного объекта вреда жизни, здоровью или имуществу третьего лица (лиц) и окружающей природной среде выплатить предусмотренное страховое возмещение в пределах установленной договором страховой суммы"\*(35).

Правда, мне представляется, что эта формулировка несколько утяжелена фактически включенным в нее описанием страхового случая - "наступление гражданской ответственности страхователя вследствие причинения им при эксплуатации опасного производственного объекта вреда жизни, здоровью или имуществу третьего лица (лиц) и окружающей природной среде, подтвержденное вступившим в силу решением суда". Как видим, описание страхового случая все равно придется делать, поскольку тех признаков страхового события, которые указаны в определении предмета договора, недостаточно для применения на практике. И действительно, в образце названного договора есть еще пункт 2.4, содержащий почти дословно такое описание страхового случая, которое я привел\*(36). Кроме того, совершенно напрасно именно в статью о предмете договора включен пункт 1.2, в котором сообщается, что договор заключается на основании статей 929 и 931 ГК РФ и соответствующих стандартных правил страхования, ведь данная информация при наличии достаточно развернутого определения предмета договора является уже излишней.

Когда заключаются сложные страховые договоры (например, генеральный полис, включающий в себя собственно страхование и организацию страхования, или договор страхования строительно-монтажных рисков, где нередко объединяются в одном документе договор страхования имущества, договор страхования гражданской ответственности, договор страхования работников от несчастных случаев, договор страхования предпринимательских рисков и т.д.), то предмет договора должен отражать существо каждого такого отношения. Совсем не обязательно стремиться изложить формулировку такого предмета договора в одном пункте или одной статье, описанию предмета сложного договора страхования вполне могут быть посвящены несколько пунктов или статей. Целесообразно предмет каждого простого страхового или организационного правоотношения излагать в виде отдельного пункта или статьи.

Для стандартных правил, действующих в области личного страхования, может быть предложена следующая формулировка: "По договору страхования... (жизни или от несчастного случая и т.п.) страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить единовременно или выплачивать периодически предусмотренную договором сумму (страховую сумму) в случае... (причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни... (иного события)".

В договоры личного страхования может включаться следующая формулировка: "По настоящему договору страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить единовременно (или выплачивать периодически) предусмотренную статьей ... договора сумму (страховую сумму) в случае... (причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого лица, названного в статье... договора (полиса), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни... (иного события), указанного в статье... настоящего договора".

Может возникнуть вопрос о том, насколько оправданно фактически воспроизводить в стандартных правилах иди договорах положения закона. Думаю, что это целесообразно сделать по трем причинам, как минимум. Во-первых, как мы видим, формулировки, пусть и не очень существенно, но все-таки отличаются от формулировок соответствующих положений закона. Во-вторых, страхователи могут закон не знать, и тог да для них понятие предмета договора остается неизвестным, а в таком случае сложно говорить о согласовании данного существенного условия договора. В-третьих, соблюдается прямое требование закона о согласовании условия о предмете договора.

Для договоров факультативного (то есть добровольного) перестрахования могут быть рекомендованы практически те же формулировки, что и для договоров имущественного страхования, но с определенным изменением редакции, а именно: "По настоящему договору перестрахования перестраховщик обязуется за обусловленную договором плату (перестраховочную премию) при наступлении предусмотренного в статье... договора события (страхового случая) возместить перестрахователю убытки, понесенные тем в связи с произведенной страховой выплатой или страховой выплатой, которую ему предстоит осуществить по основному договору страхования (сострахования или перестрахования) в пределах страховой суммы, указанной в статье... договора".

Когда речь идет о договорах облигаторного (обязательного) перестрахования, в рамках которых одна сторона - перестрахователь - обязана передавать соответствующие риски в перестрахование своему контрагенту, а другая сторона - перестраховщик - обязана их перестраховывать, то это означает, что здесь мы имеем дело со сложным договором, в котором объединены собственно договор перестрахования и договор организации перестрахования. Поэтому в описание предмета такого рода контрактов обязательно должны входить положения об автоматической передаче соответствующих рисков в перестрахование и о таком же принятии их перестраховщиком.

По аналогии с облигаторным перестрахованием в определении предмета факультативного перестрахования указывается, что это перестрахование носит добровольный характер с обеих сторон, однако какой-либо правовой нагрузки эта формула не несет, так как в силу основополагающих принципов и норм гражданского права стороны и так действуют своей волей и в своем интересе, то есть исключительно добровольно. Изъятия из этого общего правила устанавливаются только законом.

В факультативном перестраховании, как известно, помимо собственно перестраховочных договоров, по которым стороны несут финансовые обязательства, заключаются специальные договоры об общих условиях факультативного перестрахования (так называемые генеральные договоры). Поскольку главная их цель - закрепление правил взаимодействия сторон при осуществлении перестраховочных операций, то может сложиться впечатление, что здесь предметом договора как раз и является правовой режим факультативного перестрахования. Думаю, что и в этом случае предмет договора шире - это весь комплекс отношений между его участниками по поводу установления правил перестрахования и их взаимодействия при осуществлении перестраховочных сделок.

Так, в разделе 2 "Предмет договора" Свода стандартных положений договора об общих условиях факультативного перестрахования (ретроцессии) имеются 3 статьи. В одной из них говорится, что такой договор регулирует общие условия данной деятельности, а также определяет основные права и обязанности сторон при заключении, исполнении и прекращении перестраховочной сделки. Во второй статье предусматривается, что положения указанного договора будут действовать с момента вступления в силу перестраховочного контракта или предварительного договора и вводится коллизионная норма о приоритете норм договора перестрахования конкретного риска перед правилами соглашения об общих условиях факультативного перестрахования. Третья статья закрепляет принцип добровольности передачи и принятия рисков в перестрахование\*(37).

Учитывая, что, как правило, договоры факультативного перестрахования заключаются посредством электронных средств связи (факс, электронная почта и т.д.), в силу чего они имеют очень краткую форму, где все условия излагаются в максимально сжатом виде, стремиться включить формулировки предмета договора непременно в эту форму необходимости нет. Вполне достаточно соответствующую формулировку поместить в генеральный договор, заключенный между сторонами сделки. А вот до тех пор, пока такой договор не заключен, я рекомендовал бы все-таки непосредственно в договоре перестрахования конкретного риска определить его предмет.

Юридически корректное согласование и изложение в тексте договора страхования или перестрахования предмета договора будет означать повышение уровня правовой проработки документа, способствовать снижению риска признания договора незаключенным, а следовательно, большей стабильности договорных отношений.

* 1. **Участники имущественного страхования**

Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

2) страховые организации;

3) общества взаимного страхования;

4) страховые агенты;

5) страховые брокеры;

6) страховые актуарии;

7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела (орган страхового надзора).

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела - юридического лица должно содержать слова, указывающие на осуществляемый вид деятельности: "страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер" или производные от таких слов и словосочетаний.

Субъект страхового дела - юридическое лицо не вправе использовать полное или краткое наименование (фирменное наименование), повторяющее частично или в целом наименование (фирменное наименование) другого субъекта страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, предусмотренных подп. 1 п. 1 ст. 4 Закона, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

В целях настоящего Закона иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 25%, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Указанный выше размер (квота) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, к совокупному уставному капиталу страховых организаций.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) - на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ. В указанном предварительном разрешении не может быть отказано страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), или имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49%, или становящимся таковыми в результате указанных сделок, если установленный настоящим пунктом размер (квота) не будет превышен при их совершении.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации с иностранными инвестициями, должны иметь гражданство Российской Федерации.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, которые определяются федеральным законом о взаимном страховании.

Страховые агенты - граждане Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями, на территории Российской Федерации не допускается.

Страховые актуарии - граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Все страховые организации независимо от форм собственности осуществляют лицензирование своей деятельности, т.е. получают лицензию-разрешение.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предмет деятельности страховщика - исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации определена Классификация по видам страховой деятельности - новшество в страховом деле в России, которая предусматривает 15 видов страховой деятельности: страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта, грузов, гражданской ответственности владельца автотранспортных средств, страхование средств воздушного транспорта, средств водного транспорта, других видов имущества, профессиональной ответственности, ответственности за неисполнение обязательств, страхование финансовых рисков, гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности и страхование иных видов гражданской ответственности.

# 2. Виды договоров страхования

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

1. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества.

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. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

3. Риск убытков от предпринимательской деятельности из-за неисполнения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов, - предпринимательский риск. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Приведенный перечень рисков, застрахованных по договору имущественного страхования, прямо указан в ГК РФ (п. 2 ст. 929), но охватывает лишь часть распространенных случаев имущественного страхование, сохраняя за сторонами возможность заключения одноименных договоров по поводу и других, также имущественного порядка, рисков, если только речь не идет о предусмотренных в ст. 928 ГК РФ интересах, страхования которых вообще не допускается. Единый для договоров имущественного страхования режим установлен для всех выделенных по соответствующему признаку договоров и закреплен ст. 939, 947, 959, 961-966 ГК РФ. В них речь идет главным образом об обязанностях сторон, переходе к страховщику прав страхования на возмещение ущерба, а также об исковой давности. Основные разновидности договора имущественного страхования следующие:

1) договор страхования имущества;

2) договор страхования ответственности за причинение вреда;

3) страхование ответственности по договору;

4) договор страхования предпринимательского риска\*(104).

Определение договора личного страхования сводится к следующему. По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить одновременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую премию) 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) (см. приложение 3а).

В формировании отдельных видов договоров личного страхования большую роль играет сложившаяся многолетняя практика, выражающаяся в разработанных страховщиками правилах (правилах страхования) (см. приложение 4б). Например, традиционные правила, посвященные страхованию от несчастных случаев; правила смешанного страхования, которые предусматривают наряду с обычным набором событий для страхования от несчастных случаев страхование на дожитие застрахованного лица до окончания срока действия договора. Вариант сберегательного страхования составляет добровольное страхование жизни с условием выплаты страховой ренты. Развитие наряду с бесплатной медициной также и медицины платной вызвало к жизни добровольное медицинское страхование. Объектом последнего в этом случае служат риски, связанные с затратами на оказание медицинской помощи (медицинских услуг) при амбулаторном и стационарном лечении. Общие нормы о договоре личного страхования содержатся помимо ст. 934 ГК РФ также в ст. 10 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации"\*(105).

С учетом их особой социальной значимости договоры личного страхования отнесены к числу публичных договоров (п. 1 ст. 927 ГК РФ). Это означает подчинение их правовому режиму, установленному ст. 426 ГК РФ.

В Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (п. 4 ст. 10) предусмотрено, что в договоре личного страхования страховая сумма устанавливается по согласованию со страховщиком. Этой же статьей предусмотрен особый режим для сумм, которые должны быть выплачены по договору личного страхования. Страховая сумма по определенному договору личного страхования подлежит выплате страхователю (выгодоприобретателю) независимо от сумм, которые причитаются ему по другим договорам страхования (п. 4 ст. 10 указанного Закона).

В отношении договора личного страхования Гражданский кодекс значительно реже, по сравнению с договором имущественного страхования, содержит специальное регулирование. В результате помимо ст. 942 (п. 2), содержащей перечень существенных условий договора личного страхования, можно указать на уже упоминающиеся статьи, устанавливающие особенности решений отдельных вопросов применительно к договорам личного страхования. В это число входят вопросы, которые включают право страховщика на оценку страхового риска (п. 2 ст. 945), определение страховой суммы (п. 3 ст. 947), порядок замены застрахованного лица (п. 2 ст. 955), последствия изменения страхового риска в период действия договора (п. 5 ст. 959), порядок уведомления страховщика о наступлении страхового случая (п. 3 ст. 961), а также последствия наступления страхового случая по вине застрахованного лица (ст. 963 ГК).

Для того чтобы процесс страхования осуществлялся реально, необходимо установление индивидуальных страховых отношений с каждым страхователем, т.е. заключение договора страхования, оговаривающего условия страхования. Условия страхования могут быть существенными и несущественными.

# 2.1 Разграничение видов имущественного страхования

В последнее время все большее значение для защиты имущественных интересов участников гражданского оборота приобретает имущественное страхование как один из способов защиты от неполучения прибыли или несения убытков при осуществлении хозяйственной деятельности. Но чтобы договор страхования был на пользу, важно правильно определить его вид. Ошибка в выборе может привести к отказу в страховом возмещении.

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ), 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 (ст. 931, 932 ГК РФ), 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 (ст. 933 ГК РФ).

В развитие положений ГК РФ Закон РФ от 27.11.92 N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" среди видов страхования называет в том числе страхование гражданской ответственности; страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков.

Для достижения цели заключения договора страхования страхователю необходимо в первую очередь определить объект страхования. От этого выбора зависит верное определение вида имущественного страхования, а следовательно, выбор заключаемого договора.

Суд кассационной инстанции отменил судебные акты первой и апелляционной инстанций об удовлетворении иска страхователя к страховой компании о взыскании страхового возмещения (Постановление ФАС МО от 24.04.2002 N КГ-А40/2500-02).

ООО "Информационно-технический центр", осуществляющее в соответствии с уставными документами риэлтерскую деятельность, а также реализацию арестованного имущества с аукционов на конкурсной основе, заключило с ОАО "Военно-страховая компания" договор страхования.

Стороны договора определили, что страховым случаем является возникновение обязанности страхователя возместить реальный имущественный ущерб, причиненный пострадавшим третьим лицам в результате преднамеренных ошибочных действий, небрежности или упущений, допущенных страхователем в процессе выполнения профессиональных обязанностей риэлтера в течение срока действия договора страхования. Застрахованными считаются профессиональные действия страхователя, указанные в лицензии на осуществление риэлтерской деятельности.

Как установлено материалами дела, между страхователем и ООО "Эксим Ойл" заключены договор поручения и агентский договор на подготовку и проведение торгов. Данные торги признаны недействительными с приведением сторон в первоначальное положение - взысканием со страхователя внесенной ООО "Эксим Ойл" суммы задатка. Суды первой и апелляционной инстанций признали, что ошибка произошла в результате осуществления профессиональной деятельности страхователя.

Отказывая в удовлетворении иска о взыскании страхового возмещения, суд кассационной инстанции исходил из того, что страховой случай по спорному договору страхования не наступил. При этом суд, руководствуясь положениями ст. 931, 933 ГК РФ, пришел к выводу, что имело место причинение вреда страхователем ООО "Эксим Ойл".

Из п. 3 ст. 931 ГК РФ вытекает, что договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор был заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В ст. 933 ГК РФ утверждается, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

Кассационная инстанция пришла к выводу, что суды при принятии обжалуемых актов неправильно применили вышеназванные нормы материального права, ибо неправильно определили вид страхования и соответственно характер сложившихся между сторонами правоотношений, а поэтому пришли к необоснованному выводу, касающемуся наступления страхового случая. Кроме того, суд при принятии решения и постановления не установил и того факта, что в спорном договоре страхования предмет страхования не соответствует виду страхования, а поэтому и разновидности страховой ответственности, которая могла наступить для ответчика.

Действительное намерение страхователя, на мой взгляд, заключалось в страховании именно своего предпринимательского риска. Об этом свидетельствует в том числе формулировка договора о том, что "застрахованными считаются профессиональные действия страхователя".

При этом, определив в качестве страхового случая возникновение обязанности по возмещению имущественного ущерба, причиненного пострадавшим третьим лицам, страхователь в действительности застраховал риск своей ответственности за причинение вреда.

Таким образом, ошибочное определение вида страхования не обеспечило страховую защиту его имущественных интересов.

В то же время не в полной мере можно согласиться с правовым обоснованием позиции суда. Налицо смешение понятий "предмет" и "объект" страхования. Согласно ст. 4 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" объект - страховой интерес. Под предметом страхования понимается обязательство страховщика уплатить определенную сумму. Поэтому, говоря о правовой природе заключенного договора страхования, нужно оценивать в первую очередь соответствие объекта страхования его виду. Предмет страхования, в свою очередь, не зависит от вида страхования и является единым для всех договоров имущественного страхования.

Примером верного определения сторонами договора вида страхования может служить следующее дело.

Иск о взыскании суммы страхового возмещения по договору страхования морского судна в связи с наступлением страхового случая - повреждения главного двигателя в ходе ремонтных работ, проводимых подрядчиком страхователя, удовлетворен, так как суд признал условие договора о страховании убытков от судоремонта как страхование предпринимательского риска страхователя (Постановление ФАС ДО от 31.08.2004 N Ф03-А51/04-1/2523).

Как следует из текста договора, стороны предусмотрели страховое покрытие убытков, возникших в результате небрежности со стороны судоремонтной фирмы.

Данное условие договора суды правомерно на основании п. 2 ст. 929 ГК РФ расценили как страхование предпринимательского риска, поскольку предметом страхования является не имущество (судно), а риск убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя, то есть предпринимательский риск.

**2.2 Существенные условия договора страхования.**

В имущественном страховании к существенным условиям страхования относятся: условие о размере страховой суммы; условие о сроке действия договора; условие об имуществе или имущественном интересе, являющемся объектом страхования; условие о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование страхового случая.

В личном страховании к существенным условиям страхования относятся: условие о застрахованном лице; условие о размере страховой суммы; условие о сроке действия договора; условие о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (ст. 942 ГК РФ).

В статье 434 ГК РФ выделяются два способа заключения договора:

1) путем составления одного документа, согласованного и подписанного сторонами;

2) путем обмена документами, которые бы свидетельствовали о желании сторон заключить данный договор.

Документ, свидетельствующий о заключении договора страхования, согласно ст. 16 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", должен содержать следующие данные:

1) наименование документа;

2) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;

3) фамилию, имя, отчество или наименование организации страхователя и его адрес;

4) размер страховой суммы;

5) указание страхового риска;

6) размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;

7) срок действия договора;

8) другие (особые) условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам либо исключения из них; порядок изменения и прекращения договора и др.;

9) подписи сторон.

Страховщик вправе применять как стандартные формы договора (страховой полис) по отдельным видам страхования, так и формы, разработанные им самим.

Страховой договор вступает в силу с момента, когда страхователь уплатит страховую премию или ее первый взнос, если условиями договора не оговорены иные сроки начала действия договора.

Рассмотрим обязательства, которые накладывает на страхователя и страховщика заключение договора страхования.

В соответствии со ст. 17 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" определены следующие обязанности страховщика:

1) ознакомить страхователя с правилами страхования;

2) не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

3) при наступлении страхового случая своевременно производить страховую выплату; если сроки выплаты будут нарушены, страховщик обязан уплатить страхователю штраф;

4) возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для прекращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования.

Обязанности страхователя:

1) сообщать страховщику об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска;

2) своевременно платить страховые взносы;

3) принимать необходимые меры при наступлении страхового случая по предотвращению и уменьшению ущерба застрахованного имущества.

При заключении договора страхования стороны должны уточнить, в каких случаях действие договора прекращается (неуплата страховых взносов и т.п.). Страхователь вправе досрочно расторгнуть договор страхования, объясняя свое решение потерей страхового интереса. Страховой договор может быть также расторгнут досрочно по соглашению сторон. О желании досрочно расторгнуть договор стороны обязаны уведомить друг друга в сроки, определенные условиями договора.

Форма договора страхования. Договор страхования, в соответствии с ч. 1 п. 1 ст. 940 ГК РФ, должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение этого требования приводит к недействительности договора. Исключением из этого является обязательное государственное страхование (ст. 969 ГК РФ). Последнее осуществляется либо непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками), либо на основании договора страхования, заключаемого в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями.

Рассмотрим предоставленную Законом возможность использования нескольких способов заключения договора страхования.

Первым способом заключения договора страхования является составление единого документа, подписываемого сторонами (п. 2 ст. 940, ч. 2 ст. 434 ГК РФ).

Вторым способом является обмен письменными документами, свидетельствующими о заключении договора страхования. Таким документом является заявление страхователя (см. приложение 6а), на основании которого страхователь выдает ему страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанцию).

Третий способ: договор страхования заключается на основании устного заявления страхователя путем вручения ему подписанного страховщиком страхового полиса (см. приложения 5а, 5б).

В некоторых случаях заключение договора страхования является более сложным процессом, а именно:

1) страхование по генеральному полису. Такой способ заключения договора страхования предлагает систематическое страхование разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока;

2) страхование на основании программы страхования, представляемой страховщиком страхователю в ответ на заявление последнего о заключении договора страхования.

Договор страхования считается заключенным с момента выдачи страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции) (п. 1 ст. 940 ГК РФ).

Страховой полис должен содержать все существенные условия договора страхования, и, как правило, изготавливать типографским способом и иметь определенные степени защиты (ст. 942 ГК РФ).

Заключение договора страхования проходит в две стадии: предложение заключить договор (оферта) и принятие этого предложения (акцепт). Кроме того, к страховому полису могут быть приложены оговорки и исключения, имеющие исключающие (дополняющие) отдельные положения стандартных правил страхования и самого договора. Частности такого рода должны восприниматься как составляющая страхового правоотношения.

Мнение о правовой природе страхового полиса и других однопорядковых формах (свидетельство, сертификат, квитанция) неоднозначно. Это связано с тем, что законодатель обозначил страховое свидетельство как документ, удостоверяющий факт, который подписывается страховщиком и передается страхователю обычным вручением. Необходимость более четкого определения категории страхового свидетельства (полиса) обусловила расхождение мнений ученых о значении данного документа. В.И. Серебровский считает, что страховой полис является односторонним документом, представляющим собой обещание страховщика уплатить страховую сумму в случае наступления страхового случая. Единственной функцией страхового полиса является удостоверение состоявшегося договора\*(106), М.Я. Шиминова напротив подчеркивает многофункциональный характер страхового полиса, так как это документ, придающий договору письменную форму, выражающий согласие страховщика на предложение страхователя заключить договор, служащий доказательством заключения страхового договора\*(107). Это мнение представляется наиболее оправданным.