**Введение**

# На современном этапе развития России увеличивается потребность граждан, организаций и даже самого государства в защите своих имущественных интересов. Только страхование сегодня может предоставить гарантии восстановления нарушенных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказать позитивное влияние на укрепление финансов государства; освободить бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев.

# В связи с этим, возникает необходимость рассмотрения общих положений о страховом обязательстве и установления его места в системе гражданско-правовых обязательств в свете изменений, произошедших в правовом регулировании данной сферы общественных отношений в последнее десятилетие. Это должно способствовать более последовательному толкованию норм, посвященных страховому обязательству, позволить правильно применять общие положения гражданского законодательства и нормы, регулирующие сходные виды обязательств, в субсидиарном порядке, определить возможные направления совершенствования законодательства и правоприменительной практики.

# Теоретической базой исследования являются труды отечественных специалистов, занимающихся разработкой теоретических и практических аспектов страхования: О.С. Иоффе, В.А. Тархова, В.А. Рыбакова, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, М.М. Агаркова, С.Н. Братуся, В.А. Хохлова, а также занимающихся разработкой теорий и практикой по договору страхования: В.И. Серебровского, К.И. Пылова, Ю.Б. Фогельсона, А.К. Шихова, В.В. Шахова, О.А. Алексеева и т.д.

# Объектом исследования являются страховые правоотношения.

# Предметом исследования является институт гражданско-правовой ответственности по договору страхования.

# Цель исследования состоит в раскрытии особенностей гражданско-правовой ответственности по договору страхования.

# Для достижения указанных целей поставлены следующие задачи:

# - изучить нормативно-правовую базу по исследуемому кругу проблем и обобщить существующие выводы с позицией целей, стоящих перед автором;

# - анализ российских правовых норм, регулирующих отношения в сфере страхования; исследование оснований возникновения и исполнения страховых договоров;

# - выявление тенденций развития гражданского законодательства в данной области;

# - анализ правоприменительной практики при заключении, изменении расторжении договора страхования;

# - разработка предложений по совершенствованию гражданско-правового регулирования страховых правоотношений.

# Договор страхования

Договор страхования - юридический факт, порождающий страховое обязательство. Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком о том, что страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки.

Предмет договора страхования - особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю - несение страхового риска в пределах страховой суммы. Страховой риск характеризует предмета договора страхования с качественной стороны, а страховая сумма - с количественной.

При этом страховой риск не обязательно подразумевает "несчастный случай". В пенсионном страховании, например, страховым риском является наступление такого вероятностного события, как достижение застрахованным лицом определенного возраста.
Договор страхования, как и любой иной договор, совершается в результате взаимного согласия сторон. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодательством форме. Необходимо учесть, что страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования.
Существенными условиями договора страхования являются УСЛОВИЯ, без которых страховой договор невозможен как таковой. Согласно статье 942 Гражданского кодекса РФ ("Существенные УСЛОВИЯ договора страхования"), при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.
***Юридическое значение существенных условий состоит в том, что отсутствие хотя бы одного такого условия не позволяет считать договор заключенным.*** К числу существенных относятся и условия, на согласовании которых настаивает одна из сторон. Правила страхования, которые предлагают клиентам страховые компании, обычно содержат комплекс условий, отражающих в целом договор страхования. Клиент, заключая договор в соответствии с этими правилами, по существу принимает эти условия. Однако существенные условия конкретного договора страхования определяются соглашением сторон: размер страховой суммы и страховой премии, определение объекта страхования, перечень страховых рисков, которые выбирает страхователь из перечня, предлагаемого правилами. Кроме того, по соглашению сторон можно дополнять правила страхования или делать из них исключения (п. 3 ст. 943 ГК РФ).

Российское законодательство устанавливает определенные требования к форме договора страхования: он должен быть заключен письменно (ст. 940 ГК РФ). Это означает, что ***договор страхования может быть заключен как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору*** *(ст. 434 ГК РФ).*В соответствии с Гражданским кодексом письменная форма договора считается соблюденной, если на письменное предложение одной из сторон заключить договор (оферту) другая сторона вместо письменного ответа совершила действия, которые она должна была совершить в соответствии с предлагаемым ей договором: например, оплатила соответствующую сумму денег (страховую премию) и т.п. - такие действия будут считаться согласием заключить договор (акцептом). Следовательно, письменный акцепт страхователем предложения страховой компании о заключении страхового договора необязателен. Достаточно совершить действия, которые должен совершить страхователь для выполнения договора (уплатить страховую премию), если необходимость письменного ответа (акцепта) не оговаривается в оферте.***Следует иметь в виду, что не всякое предложение страховой компании заключить договор можно расценивать как оферту:*** так, реклама и иные предложения, адресованные неопределенному кругу лиц, не могут считаться офертой, так как законодательство рассматривает такую рекламу лишь как приглашение делать оферты (ст. 437 ГК РФ).
Однако если рекламное предложение содержит все существенные условия договора страхования и в нем явно усматривается воля страховой компании, делающей такое предложение, заключить договор на указанных условиях с любым, кто отзовется, такое предложение считается офертой (так называемой публичной офертой).

**Заключение договора страхования с ответственностью в иностранной валюте (условных единицах)**

В условиях инфляции выгодно заключать договор страхования в валютном эквиваленте. В договоре должен быть указан курс, по которому будут производиться выплаты и уплата страховой премии (например, курс ЦБ РФ или курс продажи доллара Сбербанком). Есть два варианта страхования в валюте: увеличение ставки по сравнению с рублевой и ограничение предельного курса доллара. По мнению экспертов, для страхователя выгоднее второй вариант, хотя в нем присутствуют элементы риска. Например, устанавливается предельный курс - 40 рублей. В этом случае страхователь оплачивает страховую премию по установленному курсу на день оплаты и получает возмещение по курсу на день страхового события, но не выше предельного курса.

Надо знать, что расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами - страхователями могут осуществляться по следующим видам страхования:

1. страхование интересов, связанных с товарами (внешнеторговыми грузами), предназначенными в соответствии с заключенными внешнеторговыми договорами для ввоза на таможенную территорию Российской Федерации либо для вывоза с нее (в том числе при транзитных перевозках товаров, внешнеторговых грузов через таможенную территорию России);
2. страхование интересов в сохранении от потерь и гибели средств наземного, воздушного, речного и морского транспорта, перемещаемых через таможенную границу России и используемых для международных перевозок пассажиров и товаров (включая контейнеры и другое транспортное оборудование), а также для выполнения за пределами России работ специального назначения (рыболовецких, спасательных, исследовательских и т.п.);
3. страхование интересов в устранении ответственности перед нерезидентами - владельцами транспортных средств, используемых для международных перевозок пассажиров и товаров (включая контейнеры и другое транспортное оборудование), а также для выполнения за пределами таможенной территории России работ специального назначения (рыболовецких, спасательных, исследовательских и т. п.);
4. страхование интересов в устранении потерь при строительно-монтажных работах, гарантийных обязательствах и ответственности перед третьими лицами - нерезидентами при строительно-монтажных работах, проводимых отечественными предприятиями за пределами России;
5. страхование интересов, связанных со строительно-монтажными работами, гарантийными обязательствами и ответственностью перед третьими лицами - нерезидентами при строительно-монтажных работах, проводимых в Российской Федерации юридическими лицами - нерезидентами, если страхователем является юридическое лицо - резидент;
6. страхование интересов, связанных с обязательствами по экспортным кредитам (под экспортными кредитами понимается предоставление кредита в виде отсрочки или рассрочки оплаты товаров (работ, услуг), предусмотренное соглашением сторон при экспорте указанных товаров (работ, услуг) из России, если это не запрещено законодательством Российской Федерации и не противоречит существу обязательств;
7. страхование интересов в сохранении наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте при перевозке т хранении;
8. страхование интересов в использовании машин и оборудования, произведенных за пределами России, принадлежащих отечественному предприятию (учреждению, организации) и приобретенных им за иностранную валюту;
9. страхование интересов, связанных с недвижимым имуществом, которое находится за пределами России и риски, по которому несет предприятие-резидент (имущество должно относиться к недвижимому в соответствии с законодательством государства, в котором находится имущество), а также страхование ответственности перед третьими лицами - нерезидентами в связи с эксплуатацией находящегося за пределами РФ недвижимого имущества страхователя-резидента, приобретенного или арендованного им при соблюдении требований российского законодательства;
10. страхование интересов в сохранении жизни, здоровья, трудоспособности физических лиц (страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование), выезжающих за рубеж в служебные командировки, а также обслуживающих находящиеся за таможенной границей России транспортные средства, во время исполнения ими своих служебных обязанностей (персонал поездов, судов, члены экипажей самолетов, совершающих рейсы на международных линиях, персонал транспортных средств, используемых для выполнения за пределами таможенной территории России работ специального назначения - спасательных, рыболовецких, исследовательских и т. п.).

Эти позиции установлены Положением о порядке проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию, принятым Центральным Банком России 15 декабря 1995 года. Положение четко определило признаки исключений при страховании, допускающих расчеты в иностранной валюте между страховщиками (перестраховщиками) и страхователями, а также расчеты при участии страховых агентов и брокеров. Причем расчеты могут осуществляться в иностранной валюте не только при уплате страховых премий и выплате страхового возмещения, но и при возврате страховых премий. Заключая договор страхования, предусматривающий расчеты в иностранной валюте, страхователь в соответствии с этим Положением должен представить страховщику документы, удостоверяющие наличие страхового интереса, связанного с вышеперечисленными признаками (подтверждающие наличие внешнеторговых грузов, перемещаемых за рубеж транспортных средств, служебные командировки и т.п.). Страхователю, желающему заключить договор страхования с условием расчетов в иностранной валюте, важно знать, что Центральный Банк России тем же Положением установил порядок, по которому страховая компания должна получить специальное разрешение ЦБ России на право заключать такие договоры.

Страхователь должен убедиться в том, что страховая компания, предлагающая заключить договор с расчетами в иностранной валюте, такое разрешение получила. В разрешении должно быть указано: "Настоящим страховой компании "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" предоставляется право осуществления расчетов в иностранной валюте в порядке, установленном Банком России, по следующим видам страхования (следует перечень конкретных видов страхования)". Если такое разрешение у страховщика есть - можно заключать договор и уплатить страховую премию в иностранной валюте. В том же Положении регламентирован порядок уплаты страховой премии при валютном страховании. Оплата может производиться в любых формах, принятых в международной практике, в том числе кредитными картами, но только в безналичном порядке.
 При страховании внешнеторговых грузов, предназначенных в соответствии с заключенными контрактами для ввоза или вывоза на таможенную территорию Российской Федерации, оплата страховых взносов (как и их возврат) осуществляется с транзитных валютных счетов страхователей на текущие валютные счета страховщиков. Во всех остальных случаях, а также при перестраховании средства в иностранной валюте переводятся с текущего на текущий валютный счет. Суммы возврата страховых взносов переводятся также с текущего счета страховщика на текущий счет страхователя. Однако если страховая сумма, страховая стоимость и страховая премия выражены в договоре страхования в иностранной валюте, уплата страховой премии, так же как и осуществление страховой выплаты, именно в данной валюте не обязательны. По соглашению между страхователем (перестрахователем или лицом, в пользу которого заключен договор) и страховщиком (перестраховщиком) страховые выплаты могут быть произведены в рублях или иностранной валюте, независимо от того, в рублях или иностранной валюте были оплачены страховые взносы. Для оплаты страховых премий страхователи (в том числе физические лица) могут без специального разрешения ЦБ РФ покупать на внутреннем валютном рынке России иностранную валюту за счет средств, находящихся на рублевых счетах.

**Задание 2.**

**Суброгация** - это переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Это право требования переходит к страховщику только в пределах выплаченной им суммы возмещения.

**Задание 3.**

**№1 –** а, б, г

**№2 –** г

**№3 -** страхователь

**Заключение**

Договор страхование является важной составляющей второй части гражданского права России – обязательственного права. В настоящее время страхование приобретает все большее значение. Устраняя или ослабляя момент риска в бытовой или хозяйственной деятельности человека или юридического лица, страхование дает ему возможность действовать с большей уверенностью и стимулирует его активность, а это способствует развитию производительных сил.

Страхование способствует как технологическому и экономическому развитию, так и одновременно стабилизации социальной обстановки, поскольку, уменьшая зависимость имущественного положения участников хозяйственной и иной общественной жизни от всякого рода случайностей, делает их социально-экономическое положение более устойчивым.

С другой стороны, собираемые страховыми организациями крупные капиталы инвестируются ими в банковское дело и иные отрасли хозяйства, что способствует развитию экономики в целом. Страховое дело является важнейшей сферой предпринимательства и в процессе развития рыночной экономики должно получить все более широкое и разнообразное применение. Следует поощрять появление на страховом рынке новых видов страхования, ограничивать которые за пределами установленных в законе прямых запрещений и ограничений могут лишь общие принципы ст. 9 и 10 ГК.

 Важнейшее значение имеет форма договора страхования. Несоблюдение формы влечет недействительность договора страхования, следовательно потерю страховой суммы при наступлении страхового случая. Некоторые страховые компании пользуются незнанием граждан правил заключения договора страхования и не выполняют своих обязательств ссылаясь на нарушения договора со стороны страховщика, не имея для этого оснований. Для того чтобы не попасть в такую ситуацию следует не доверять свои средства ненадежным страховым компаниям и знать свои права, а в случае их нарушения смело пользоваться услугами квалифицированных юристов и отстаивать свой интерес в суде.

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 26 января 1996 г. «О введении в действие части второй Гражданского кодекса РФ». Ст. 4, 5, 6, 8, 9 // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 411.
3. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1. «Об организации страхового дела в РФ» с изм. от 31 декабря 1997. // Ведомости Съезда нар. Депутатов РФ и Верхов. Совета РФ. 1993. № 2. Ст. 56.
4. Указ Президента Российской Федерации от 6 апреля 1994 г. «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» // САПП РФ. 1994. № 15. Ст. 1174.
5. Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут. 2000.
6. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. М.: Статут, 1999.