МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И РОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ

МВБШ

###### КАФЕДРА БИЗНЕСА, ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

КАФЕДРА СТРАХОВОГО ДЕЛА

#### Контрольная работа

На тему**: «Страхование основных производственных фондов предпринимательских фирм».**

Ст. билет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Научный руководитель:

##### Кандидат экономических наук, профессор В.Б. Гомелля

Москва 1999 год.

# ОГЛАВЛЕНИЕ:

ОГЛАВЛЕНИЕ: 2

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Объекты, субъекты и предмет страхования основных производственных фондов в имущественном страховании. 4

2. Страховал стоимость и страховая сумма при страховании основных производственных фондов. 9

3. Система страхового покрытия. 11

4. Договор страхования. 12

ВЫВОД 21

Используемая литература: 22

# ВВЕДЕНИЕ

Казалось бы, чем не стабильнее финансовое состояние экономики, тем больше должно быть желание у предпринимателей застраховать свое имущество от возможных неприятностей. Но нет, оказывается наоборот: страховое дело хорошо развито только в тех странах, где жизнь стабильна и расписана на многие годы вперед. Только в таких условиях люди согласны довериться страховым компаниям, чтобы обезопасить свое накопленное и приобретенное имущество и обеспечить будущее своим предприятиям.

 Страхование имущества предприятий наряду с личным лидирует среди всех видов страхования, практикуемых в настоящее время на отечественном рынке. Главное отличие между личным и имущественным страхованием в том, что при страховании имущества резервы, формируемые из страховых взносов, не являются такими же значительными. Поэтому страховая фирма, занятая имущественным страхованием, основную часть своих технических резервов должна держать в наиболее ликвидной форме, что не относится к основным фондам, чтобы при необходимости суметь быстро превратить их в деньги для выплаты страховых возмещений.

Имущественное страхование – особая отрасль страхового предпринимательства, называемая страхованием от убытков. Убытком в этой отрасли считается ущерб в денежном выражении, который нанесен застрахованному имуществу страховым случаем, записанным в договоре страхования. На страхование принимаются основные средства, как принадлежащие страхователю на правах собственности, так и полученные им по договору имущественного найма или принятой страхователем от других организаций для переработки, ремонта, перевозки и тому подобное.

# 1. Объекты, субъекты и предмет страхования основных производственных фондов в имущественном страховании.

В страховой сделке заинтересованными сторонами прежде всего являются страхователи - владельцы основных производственных фондов, а также страховщики, заинтересованные в его сохранности.

*Страховщиками* признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Уставный капитал компаний, осуществляющих страхование основных производственных фондов с 01.01.99 г. должен составлять не менее 2,1 млн. рублей.

*Страхователями* признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению, до наступления страхового случая.

*Объектами страхования* могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом.

Договор страхования может заключаться, как на все основные фонды предприятия, так и их часть (например: один автомобиль, один станок, одно здание и т.п.), а также оборудование, переданное в аренду другим предпринимателем. Однако для организаций и предприятий желательно страховать все имущество.

Но часто самим страховщиком не принимаются на страхование основные производственные фонды, эксплуатация и хранение которых вызывают сомнение относительно их правильности и надежности.

*Предметом страхования*, согласно некоторых правил является страховой случай, которым является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая ответственность (или страховое покрытие) состоит в обязанности страховщика выплатить страховое возмещение клиенту при страховых случаях, записанных в договоре страхования. Основой страховой ответственности является ее объем. Объем страховой ответственности определяется перечнем страховых случаев и причин их вызывающих, который записан в правилах и договоре страхования.

Причины страховых случаев могут быть стихийного происхождения, производственно-технического, коммерческого, связанными с противоправными действиями третьих лиц и т.д.

Исключения из объема страховой ответственности страховщика предусматриваются конкретными правилами страхования. В общих условиях содержится базисный норматив – форс-мажорное исключение. В них определено, что *форс-мажор* – это оговоренные в правилах страхования чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства (наводнения, войны, введение чрезвычайного положения, землетрясения, пожары, реквизиции имущества и т.п.), при наступлении которых страховщик освобождается от выполнения обязательств по договору страхования.

К страховым случаям, согласно правил страхования любого имущества относятся повреждение или утрата застрахованных основных производственных фондов.

Повреждением считается нарушение целостности застрахованного имущества, порча его внешнего вида, приведение в негодность отдельных его частей в результате причин, оговоренных в правилах и договоре страхования.

Утрата (потеря) застрахованного имущества признается правилами двух видов;

Утрата (потеря) застрахованного имущества признается правилами, в двух случаях:

* гибель полная
* пропажа имущества.

Гибель полная **–** уничтожение застрахованного имущества, из-за оговоренных в правилах и договоре причин (обстоятельств, событий). В правилах может быть уточнение: гибель полная (уничтожение) имущества есть такое его повреждение, при котором затраты на восстановление превышают 70% действительной стоимости (с учетом физического износа) этого имущества. Степень повреждения определяется по каждому объекту отдельно.

Пропажа **–** это кража застрахованного имущества или его безвестное существование, подтвержденные в порядке, установленном правилами и договором страхования.

Страховая ответственность страховщика наступает, когда произошли названные страховые случаи при двух условиях:

1). Если эти случаи записаны в правилах и договоре страхования;

2). Если эти случаи явились следствием только страховых причин, т.е. таких причин, которые также записаны в правилах н договоре страхования.

Например, в условиях страхования по зданию предприятия обеспечена страховая защита от повреждения и утраты (страховые случаи), которые явятся следствием пожара. Если это здание повреждено либо полностью погибло вследствие землетрясения, то страховая ответственность страховщика не возникает и страхователь не получит от него возмещения ущерба, так как землетрясение в данном договоре страхования не записано. В силу этого оно не стало страховой причиной или причиной страхового случая, вызывающего обязанность страховщика возместить убыток страхователю.

Если это же здание повреждено либо погибло полностью вследствие пожара, то пожар, в соответствии с условиями договора страхования, является страховой причиной, т.е. причиной страхового случая. Страховщик, признавая это, выплатит страхователю оговоренное возмещение убытка.

С учетом сказанного, страховая ответственность страховщика наступает, если застрахованные объекты повреждены или утрачены вследствие следующих причин (обстоятельств, событий), включенных в правила или договор имущественного страхования:

1 Стихийных бедствий – землетрясений, обвалов, наводнений и т.п.; 2 Производственных аварий, например взрывов, пожаров, проникновения воды из соседних (чужих) помещений, падения летающих объектов либо их обломков и т. д.

3 Кражи со взломом, хищения путем грабежа и разбойного нападения: умышленных действий третьих лиц и т. д.

В правилах может быть пункт о том, что по дополнительному соглашению сторон к причинам, обусловливающим страховые случаи, могут быть отнесены иные непредвиденные события, отсутствующие в правилах.

Если суммировать весь перечень страховых случаев и причин, их вызывающих, включенных в правила страхования имущества, то получим объем потенциальной страховой ответственности страховщика, который он готов взять на себя на основе данных конкретных правил. Если суммируем страховые случаи и причины, которые их могут породить, включенные в договор страхования, то получим реальный объем страховой ответственности страховщика перед конкретным страхователем.

Оговорки, исключения. С их помощью страховщики перечисляют те причины страховых случаев, которые они принимают с *ограничениями* или не принимают на страхование и не включают в объем страховой ответственности, например, все форс-мажорные события – военные действия, гражданские волнения, забастовки, мятежи, реквизиции *и* конфискации имущества, введение чрезвычайного или особого положения по распоряжению военных или гражданских властей, природные катастрофы.

Страховщики исключают из объема страховой ответственности также причины (события, обстоятельства), которые не являются случайными, вероятными, например повреждение или утрата основных производственных фондов страхователя по причине:

* умышленных действий или грубой неосторожности страхователя либо лица, в пользу которого заключен договор страхования;
* естественных изменений при хранении или производственном использовании основных средств - самовозгорания, коррозии, гниения, брожения;
* обвала застрахованных строений, если он вызван причиной, записанной в договоре страхования.

Все исключения из объема страховой ответственности – это исключения из ассортимента услуг по страховой защите, которые не оплачиваются страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

# 2. Страховал стоимость и страховая сумма при страховании основных производственных фондов.

«При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.»[[1]](#footnote-1)

В правилах страхования имущества предприятий российские страховщики отождествляют действительную стоимость с бухгалтерской стоимостью.

Стоимость основных производственных фондов до истечения одного года эксплуатации определяется в размере первоначальной (балансовой) стоимости; более одного года эксплуатации – в размере остаточной стоимости с учетом физического износа. Если в состав имущества входят объекты, на которые не имеется остаточной балансовой стоимости (т. е. вся стоимость списана на амортизацию, а объекты продолжают функционировать), то их стоимость может быть определена по соглашению сторон как заявленная.

Страховая стоимость оборотных производственных фондов определяется по данным инвентаризаций.

«Страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное.»[[2]](#footnote-2)

Это определение, принципиально верное, не отражает количественной связи страховой суммы со страховой стоимостью. Дело в том, что у одного страхователя имеются деньги, чтобы платить страховые взносы с полной страховой стоимости объекта, а у другого есть деньги и желание платить износы только с 50% страховой стоимости объекта. То есть страховая сумма в правилах страхования имущества - понятие, показывающее также ту сумму денег, на которую страхователь фактически ~ застраховал свои основные фонды, или это та часть действительной, фактической стоимости осн. средств, которая записана страховщиком в договор страхования по желанию и платежеспособной возможности страхователя.

Страховая сумма согласно правилам (и Закону) может соответствовать полной действительной стоимости объекта или части ее, но она не может превышать страховую стоимость.

Если в период действия договора страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то правила разрешают ему заключить дополнительный договор на срок, оставшийся до конца имеющегося договора.

# 3. Система страхового покрытия.

Система страхового покрытия показывает соотношение между страховой суммой и фактическим убытком. Существуют три способа возмещения убытков:

1. По системе пропорционального обеспечения страховое возмещение равно той доле убытка, какую долю составит страховая сумма от действительной, фактической стоимости.
2. По системе первого риска все убытки, не превышающие страховую сумму, возмещаются; убытки сверх нее не возмещаются.
3. По системе предельного обеспечения возмещение убытка ограничивается записанной в договоре минимальной и максимальной величиной. Убытки менее минимума и выше максимума не возмещаются.

# 4. Договор страхования.

Договор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при совершении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования; а страхователь обязан уплатить страховые взносы в установленные сроки.

«1. 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.

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

3. 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.»[[3]](#footnote-3)

«1. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.»[[4]](#footnote-4)

«1. При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.»[[5]](#footnote-5)

Главные из процедур, связанные с договором страхования:

* оформления заявления на страхование;
* заключение договора страхования;
* согласование обязанностей и прав сторон сделки;
* выплата страхового возмещения;
* прекращение договора страхования;
* определение особых условий страхования.

Рассмотрим каждую из них поподробнее:

Заявление на страхование.

Договор добровольного страхования основных фондов может быть заключен только на основании заявления страхователя, которое подается в письменной форме. К заявлению может прилагаться опись основных фондов предприятия, которая становиться неотъемлемой частью договора.

Страхователь обязан предоставить для будущего договора страхования следующие данные:

* Страховая стоимость основных фондов,
* Их страховая сумма,
* Размер страховых взносов.
* Страховое освобождение страховщика от возмещения убытков (записанное в правилах). Оно устанавливается по соглашению сторон в % от страх. суммы или в твердой денежной сумме.

Согласно правил устанавливается период от подачи заявления до подписания сторонами договора страхования.

Страхователю дается срок принять окончательное решение о вступлении или не вступлении с данным страховщиком в договорные отношения, а

страховщик имеет право проверять наличие, состояние и стоимость основных фондов, указанных в заявлении. В это же время страховщик проверяет правильность других сведений, сообщенных страхователем.

Если по имуществу, предложенному к страхованию, ранее заключены договоры страхования, или страхователь намерен заключить их с другими страховщиками, *то* он обязан поставить в известность об этом страховщика при подаче ему заявления. Если страхователь заключил договоры имущественного страхования с несколькими страховщиками на совокупную сумму, превышающую страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплатит страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

**Заключение договора страхования.**

Если страхователь и страховщик в установленный правилами срок после подачи заявления не изменили решения о вступлении в сделку, то наступают процедуры, связанные с заключением договора страхования.

Страховщик заполняет договорстрахования, содержание которого соответствует требованиям ГК РФ главы 48, статья 929: «1. 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).

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

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

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);

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).»

В договоре обычно указывается способ исчисления размера страхового взноса. Основанием для этого служат

– действующие тарифные ставки,

– заявленная и записанная в договор страховая сумма, – срок страхования согласно договора.

Если договор заключен на 1 год, то величина страхового взноса

определяется но соглашению сторон.

Если договор страхования заключается на несколько месяцев, то величина страхового взноса исчисляется но формуле:

СВn = Гсв \* n,

где – СВ – страховой взнос, взимаемый за n месяцев;

– Гсв – размер годового страхового взноса, в рублях;

– n – срок действия договора страхования, в месяцах.

Кроме этого в договоре имущественного страхования имеются разделы:

– права и обязанности сторон; – срок действия договора;

– юридический и фактический адреса сторон.

Перед подписанием договора страхования страховщик обязан ознакомить страхователя с правилами страхования и с заполненным договором страхования.

Страхователь или страховщик при этом могут внести в договор по обоюдному согласию необходимые им уточнения. Если это не вызвало возражений, то стороны подписывают договор страхования и наступает очередная процедура, связанная с оплатой договора.

**Права и обязанности сторон.**

*В обязанности страховщика входит:*

* ознакомление страхователя с правилами страхования;
* выдача страхователю полиса в сроки, указанные в договоре страхования;
* перезаключение по заявлению страхователя договора страхования в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших возможность наступления страхового случая и размер ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения действительной стоимости имущества;
* при совершении страхового случая выплата страхового возмещения в указанный в договоре срок со дня составления страхового акта и получения всех необходимых документов от компетентных органов;
* неразглашение сведений о страхователе и его имущественном положении , за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

*В обязанности страхователя входят:*

* предоставление заявления в установленной форме;
* уплата страховых взносов, согласно договора;
* своевременное извещение страховщика о наступлении страхового случая и принятие мер к сохранению уцелевших основных фондов до прибытия страховщика;
* немедленное извещение страховщика о всех существенных изменениях в риске, касающихся основных производственных фондов.

*Права страховщика:*

* проверка наличия и состояния застрахованных основных фондов, а также правильности сообщаемых сведений о наличии, состоянии и страховой стоимости этого имущества;
* отказ о выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных договором страхования (совершение умышленной порчи основных фондов, несвоевременное извещение о наступлении страхового случая, при получении страхователем ущерба от лица, виновного в порче основных средств и т.д.)

*Права страхователя:*

* он может потребовать возврата страховых взносов за вычетом выкупной суммы в случае расторжения им договора;
* он может потребовать выдачи страхового полиса установленной формы в срок, установленный договором;
* он может потребовать заключения дополнительного соглашения в случае изменения страховой стоимости основных фондов.

**Исчисление величины страхового возмещения.**

 Основанием для исчисления величины страхового возмещения для страховщика являются следующие данные:

* представленные в заявлении страхователем,
* установленные и зафиксированные страховщиком в страховом акте данные о размере ущерба, нанесенного застрахованному имуществу страховым случаем.

*Ущерб* – это стоимость утраченного или обесцененной части поврежденного имущества, определенная на основе страховой стоимости.

Общий размер ущерба по основным производственным фондам определяется по формуле: **У = Д – И + С – О,**

Где **У** – общая сумма ущерба при полной гибели или повреждении основных производственных фондов,

**Д** – действительная стоимость основных производственных фондов по страховой оценке,

**И** – сумма физического износа основных производственных фондов,

**С** – расходы по спасению фондов и приведению их в порядок ( разборка, сортировка, сушка, укладка и т.п.),

**О** – стоимость остатков основных производственных фондов, пригодных для дальнейшего использования или реализации.

*Страховое возмещение* определяется на основе ущерба и системы страхового обеспечения и является частью или полной суммой ущерба, причитающейся к выплате страхователю в соответствии с условиями страхования.

При пропорциональной системе страховое обеспечение соответствует лишь той части ущерба, фактически причиненным основным средствам, за которые страхователь заплатил взносы.

Выплата страхового возмещения производится в срок, указанный в договоре страхования. Если по фактам, связанным со страховым случаем, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, то выплата страхового возмещения может быть отложена до окончания процесса. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с обоснованием причины. К страховщику, выплатившему страховое возмещение в связи со страховым случаем, переходит право требования, которое страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Страховщик в праве снизить размер причитающегося страхового возмещения до 50%, если страхователь для его увеличения преднамеренно включит в перечень утраченных основных фондов, предметы, которые фактически не утрачены.

**Прекращение страхования.**

Начало и окончание договора страхования определяется с точностью до минуты, т.к. это связанно с огромными суммами денег.

Прекращение договора страхования может быть связано либо по истечении срока, указанного в договоре, либо при выполнении страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме при наступлении страхового случая до окончания договора страхования, либо при чрезвычайном расторжении отношений страхования.

Недействительность договора страхования признается после принятия судебного решения об этом.

# ВЫВОД

Страхование, как система защиты имущественных интересов организаций является необходимым элементов социально –экономической системы общества. Для современной России ускоренное развитие страхования, как механизма защиты имущественных интересов лиц становится особо значимым. Так, в результате широкомасштабно приватизации значительная часть основных фондов перешла в собственность негосударственных структур. Это настоятельно требует создания системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий , аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

# Используемая литература:

1. Гомелля В.Б. «Основы страхового дела» Москва изд. «Соминтек» 1998 г.
2. Е.В. Коломина, В.В. Шахова «Словарь страховых терминов» Москва изд. «Финансы и статистика» 1992
3. Журнал «финансы в документах» № 12 1998 г.
4. «Закон об организации стразового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 г. № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 31.12.97 № 157-ФЗ). Консультант +
5. Закон Российской Федерации «О страховании» от 27.11.92 г. Консультант +
6. Гражданский кодекс РФ Консультант +.
1. Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 (ред. 31.12.1997) Статья 10. п.2 [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 (ред. 31.12.1997) Статья 10. п.1 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданский Кодекс РФ, глава 48, статья 930 [↑](#footnote-ref-3)
4. Гражданский Кодекс РФ, глава 48, статья 939 [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданский Кодекс РФ, глава 48, статья 942 [↑](#footnote-ref-5)