Содержание

Введение 2

1. Общие положения имущественного страхования и его разновидности 3

2. Договор страхования имущества 9

3. Договор страхования гражданской ответственности 10

4. Страхование предпринимательского риска 13

5. Системы расчета страхового возмещения 14

6. Страхование на случай смерти 15

Заключение 18

Литература 19

## Введение

Тема данной контрольной работы звучит следующим образом – "Имущественное страхование".

Отметим, что в статье 929 ГК РФ сформулирован предмет договора имущественного страхования, который следует отличать от объекта страхования.

Объект страхования - это страховой интерес, предметом же договора страхования является обязательство страховщика уплатить определенную сумму денег, т.е. предметом договора страхования является денежное обязательство.

Это обязательство называют "страховым", так как наличие в договоре именно этого обязательства обеспечивает страховую защиту.

## 1. Общие положения имущественного страхования и его разновидности

Предметом страхового обязательства, т.е. действием, которое обязуется совершить страховщик, является не "уплата денег", а "уплата денег при наступлении страхового случая". Таким образом, предмет страхового обязательства зависит от события, которое может наступить, а может и не наступить. Важно подчеркнуть, что условным здесь является не возникновение обязательства - оно возникает при начале действия страховой защиты (ст.957 ГК) - а условным является предмет этого обязательства.

Высказывается и иная точка зрения. В одной из недавних работ ее автор, анализируя предмет договора страхования, указывает, что обязательство страховщика "... может и не наступить" и поэтому предметом договора страхования является не обязательство по выплате возмещения, а "... услуга по несению риска страховщиком... ". Однако, во-первых, идея о том, что обязательство страховщика "может и не наступить", т.е. представление о страховании, как об условной сделке активно обсуждалось в конце прошлого века и тогда же в этом вопросе была поставлена точка. Не вдаваясь в подробности дискуссии, укажу лишь на окончательный вывод - страхование является алеаторной, а не условной сделкой. Об этом можно прочитать в работах русских цивилистов конца прошлого века. Во-вторых, представление о том, что предметом договора является услуга, т.е. объект гражданского права (ст.128 ГК) неверно в принципе. Предметом договора является действие, которое одна из сторон совершает или обязуется совершить. Услуга, вещь, имущественное право - это лишь объекты гражданского права, по поводу которых заключаются договоры.

Должником по страховому обязательству является страховщик, а кредитором - страхователь.

На практике у страховщиков иногда возникает вопрос - может ли страховщик сам застраховать собственное имущество? Если бы такая возможность имелась, страховщик мог бы уменьшить свою налогооблагаемую прибыль. Однако это невозможно, поскольку при таком страховании в страховом обязательстве совпадут кредитор и должник, и обязательство будет прекращено в соответствии со ст.413 ГК.

Договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица (выгодоприобретателя). При страховании тех интересов, которые перечислены в комментируемой статье, назначение выгодоприобретателя практически не зависит от воли сторон договора. Договор страхования предпринимательского риска может быть заключен только в пользу страхователя (ст.933 ГК). Договор страхования ответственности может быть заключен только в пользу потерпевшего лица (ст.931, 932 ГК). Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу лица, имеющего интерес в сохранении имущества (п.1 ст.930 ГК).

В связи с тем, что в договорах имущественного страхования стороны не свободны в назначении выгодоприобретателя, в практике встал вопрос о применимости к таким договорам норм ст.430 ГК, регулирующих отношения, в которых выгодоприобретатель произвольно назначается сторонами. Этот вопрос разрешен судебной практикой положительно - ст.430 ГК подлежит применению к договорам страхования, заключенным в пользу третьего лица.

В договорах личного страхования стороны более свободны в выборе выгодоприобретателя, но и здесь их возможности ограничены (п.2 ст.934 ГК).

Ниже показано, что имущественное страхование не ограничивается страхованием интересов, перечисленных в 929 статье ГК. В договорах страхования других видов имущественных интересов стороны ничем не связаны при назначении выгодоприобретателя.

В практике возник вопрос о том, может ли страхователь предъявлять исковые требования о выплате страхового возмещения в свою пользу при наличии в договоре выгодоприобретателя.

Казалось бы, ст.430 ГК достаточно определенно решает этот вопрос. Страхователь вправе предъявлять к страховщику требование о выплате страхового возмещения в свою пользу только в случае, когда выгодоприобретатель отказался от своего права (п.4 ст.430 ГК). Однако практика некоторых арбитражных судов говорит об обратном. Имеется достаточно много дел, когда предприятие, заключившее в качестве страхователя договор страхования жизни своих сотрудников, предъявляет в свою пользу иск к страховщику, не выплатившему возмещение или выкупную сумму, и арбитражные суды удовлетворяют такие иски. И это несмотря на то, что Президиум ВАС РФ аналогичный вопрос разрешил по-иному.

Был заключен договор страхования ответственности финансовой компании перед гражданами, которые передали ей свои денежные средства. Страховщик предъявил страхователю иск о признании этого договора недействительным, и суд разрешил дело с участием только страховщика и страхователя. Президиум ВАС РФ указал в постановлении N 2244/96 от 27 августа 1996 г.: "Учитывая, что вышеуказанный договор заключен в пользу лиц, передавших ответчику денежные средства, данный спор может быть рассмотрен только с участием этих лиц, поскольку именно они являются выгодоприобретателями по договору". Но поскольку споры с участием граждан, не являющихся предпринимателями, арбитражному суду не подведомственны, надзорная инстанция прекратила производство по делу на основании п.1 ст.85 АПК РФ.

Таким образом, можно с достаточной уверенностью говорить о невозможности взыскания со страховщика возмещения в пользу страхователя при наличии в договоре выгодоприобретателя, который не отказался от своего права. Если выгодоприобретателями являются граждане, спор вообще не подведомствен арбитражному суду. Страховщикам, с которых в подобных условиях арбитражными судами взысканы возмещения, следует обжаловать подобные решения в следующих судебных инстанциях.

Также возник вопрос: может ли страхователь требовать от страховщика в судебном порядке исполнения обязательства выгодоприобретателю? На этот вопрос судебная практика отвечает отрицательно.

Страхователь, являясь кредитором в страховом обязательстве, может уступить свое право требования выплаты другому лицу в порядке простой цессии (ст.382 ГК), но выгодоприобретатель в отличие от страхователя не может уступить другому лицу свое право требования выплаты, так как уступка требования - это перемена кредитора в обязательстве (п.1 ст.382 ГК). Следовательно, такая возможность есть только у кредитора, но не у третьего лица.

Перевод страховщиком своего долга по страховому обязательству другому страховщику невозможен, так как для выполнения страхового обязательства страховщик формирует страховые резервы, которые он в принципе должен был бы передать вместе с долгом. Однако возможность передачи от одного страховщика другому вместе с долгом средств страховых резервов финансовым законодательством не предусмотрена, и соответствующий финансовый механизм отсутствует. Таким образом, оказалось бы, что страховщик, принявший долг, осуществляет страховую защиту, не имея соответствующих резервов, что противоречит самой сути страховых отношений.

Тем не менее, существуют правовые средства для фактической замены страховщика в страховом обязательстве. Для этого сторонам договора следует подписать трехстороннее дополнительное соглашение, по которому, во-первых, договор становится договором сострахования. Во-вторых, обязательство первого страховщика заменяется на обязательство выплатить возмещение при наступлении страхового случая в период от начала действия договора до начала действия дополнительного соглашения, и появляется обязательство нового страховщика, которое состоит в выплате возмещения при наступлении страхового случая в период от начала действия дополнительного соглашения до окончания действия договора. В-третьих, страховщики урегулируют между собой вопрос о распределении между ними премии, уже полученной первым страховщиком.

Таким образом, хотя первый страховщик формально и не выбывает из договора, все его обязательства "перехватываются" новым страховщиком, и первый страховщик остается в договоре лишь номинально.

Важным свойством страховой услуги является ее возмездность, установленная в статье 929 ГК и в ст.954 ГК.

Размер платы за страховую услугу (страховой премии) не относится к существенным условиям договора страхования. Если он не согласован сторонами в договоре, размер премии определяется в соответствии с п.3 ст.424 ГК.

На практике пока не приходилось встречаться с отсутствием в договоре условия о размере страховой премии и с применением в связи с этим нормы п.3 ст.424, хотя для страхования ее значительно проще применять, чем для других видов возмездных договоров, так как подавляющее большинство страховщиков работает по тарифам. Тарифы же незначительно отличаются друг от друга, поскольку непосредственно связаны со статистикой страховых случаев.

При имущественном страховании в отличие от личного возможна прямая денежная оценка вреда, причиненного при страховом случае. Поэтому исполнение страхового обязательства (страховая выплата) при имущественном страховании имеет характер возмещения вреда и называется выплатой страхового возмещения.

В статье 929 ГК вред, подлежащий возмещению при имущественном страховании, оценивается в сумме убытков. В ст.15 ГК убытки понимаются только как последствие нарушения какого-либо гражданского права, но в статье 929 ГК и везде в гл.48 убытки понимаются шире - не только как последствие нарушения права, но и как результат иного стечения обстоятельств, не связанного с нарушением прав. Однако вред, причиненный как нарушением права, так и иными причинами и подлежащий возмещению, должен быть следствием случайного события.

Состав страховых убытков следует определять по аналогии с п.2 ст.15 ГК:

утрата или повреждение имущества при страховом случае;

расходы, которые произведены или должны быть произведены для ликвидации вреда, причиненного страховым случаем;

неполученные доходы, которые были бы получены при обычных условиях гражданского оборота, если бы страховой случай не наступил (упущенная выгода).

Страхование на случай утраты или повреждения имущества у собственника этого имущества либо расходов, которое лицо, не являющееся собственником, произвело или должно будет произвести для восстановления утраченного или поврежденного имущества, называется страхованием имущества.

Страхование на случай расходов, которые лицо должно будет произвести в связи с возложением на него ответственности, называется страхованием ответственности.

Страхование на случай иных непредвиденных расходов, которые лицо производит или должно будет произвести для устранения причиненного вреда, а также на случай неполучения ожидаемых доходов, называется страхованием финансовых рисков.

Отсюда видно, что эта, базовая, классификация видов имущественного страхования основана не на виде причиненных убытков, а на интересе, который страхуется. Например, при утрате и повреждении арендованного имущества у арендатора могут возникнуть, как расходы, направленные на восстановление арендованного имущества, так и расходы, связанные с возможной ответственностью за его утрату или повреждение. И те, и другие расходы относятся к одному виду убытков, однако, в ст.930 ГК РФ показано, что интересы, обусловленные возможностью этих расходов разные, разными являются и соответствующие виды страхования.

## 2. Договор страхования имущества

Под имуществом, в отношении которого заключается договор страхования, прежде всего понимаются вещи, деньги, ценные бумаги и иные предметы, не изъятые из гражданского оборота и не относящиеся к объектам, страхуемым по другим договорам.

По данному договору имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя) имеющего интерес, основанный на законе, ином правовом акте или договоре (п.1 ст.930 ГК).

Такой интерес может возникнуть у лица, которое имеет право на соответствующее имущество (как вещное, так и обязательственное), либо на которое возложена обязанность по обеспечению сохранности имущества.

Например, интерес в страховании вещи, переданной на хранение имеет как хранитель, так и поклажедатель.

В случаях, если интерес в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя отсутствует, данный договор считается недействительным (п.2 ст.930 ГК).

Вместе с тем существует возможность заключения договора страхования в пользу выгодоприобретателя и без указания его имени или наименования - так называемое страхование "за счет кого следует" (п.3 ст.930 ГК).

При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя, что особенно удобно в тех случаях, когда, например, имеет место страхование товаров (или партий товаров), которые многократно меняют собственника.

В такой ситуации не нужно постоянно перезаключать договор страхования при переходе товара из рук в руки, а достаточно передачи полиса.

"При заключению договора страхования имущества посредством выдачи предъявительского полиса, как и во всех других случаях страхования, основной принцип страхования - необходимость наличия страхового интереса - сохраняет свое значение". [[1]](#footnote-1)

Таким образом, и при страховании "за счет кого следует" у выгодоприобретателя должен быть интерес в сохранении имущества, при отсутствии которого договор страхования считается недействительным (п.2 ст.930 ГК).

Отсюда следует, "что страховщик, к которому обратился владелец предъявительского полиса, вправе потребовать доказательств наличия у него страхового интереса, т.е. права на застрахованное имущество".

## 3. Договор страхования гражданской ответственности

С вступлением в действие части 2 нового ГК в нашей стране впервые регулирование на уровне закона получили отношения по страхованию гражданской ответственности - за причинение вреда и договорной.

Согласно ст.931 ГК 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. Если же в договоре это лицо не названо, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя (п.2 ст.931 ГК).

Если по договору застрахована ответственность не самого страхователя, а иного лица, страхователь вправе (если иное не предусмотрено по договору страхования) в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, предварительно уведомив об этом страховщика (п.1 ст.955), если такая замена не запрещена договором. Уведомление необходимо, т.к такая замена является изменением одного из существенных условий договора - это может очень существенно повлиять на наступление страхового случая и в этой ситуации страховщик должен быть вправе воспользоваться предусмотренным ст.959 ГК правом пересмотреть размер страховой премии. ГК так же ничего не говорит о сроках уведомления о замене выгодоприобретателя, а ограничивается лишь требованием письменной формы уведомления. В.А. Рахмилович считает, что страховщик может быть поставлен в известность о замене выгодоприобретателя и в момент предъявления ему требования о выплате страхового возмещения, а письменной формой уведомления может служить сделанная страхователем на полисе или договоре передаточная надпись. В то же время замена выгодоприобретателя не отменяет правила о необходимости наличия у лица, в пользу которого заключен договор страхования, страхового интереса (п.1 ст.930) и о недействительности договора страхования при его отсутствии (п.2 ст.930). Отсутствие у нового выгодоприобретателя страхового интереса лишает его права на получение страхового возмещения.

По договору страхования может быть застрахована ответственность за причинение вреда, возникающая как независимо от чьей-то вины, так и основанная на вине ответственного лица или других лиц, за которых оно отвечает. Все зависит от решения этого вопроса в договоре. Если договор не содержит специальных условий на этот счет, то по общему правилу считается, что ответственность застрахована независимо от того, наступила она по чьей-либо вине или без нее.

"Но в договоре страхования ответственности круг страховых случаев может быть ограничен только теми случаями, когда ответственность возникла без вины, когда вина ответственного лица (или иных лиц, за которых оно отвечает) отсутствует. [[2]](#footnote-2)

Однако, при заключении договора страхования ответственности за причинение вреда жизни и здоровью, стороны не вправе исключить даже умышленное причинение вреда из числа застрахованных рисков, страховых случаев, согласно правилам ст.963 ГК.

В отношении страхования за вред, причиненный имуществу, законодатель таких правил не устанавливает и стороны могут договорится о страховании только невиновной ответственности либо той, которая наступает по вине ответственного лица (но вине только неосторожной, т.к в соответствии с п.1 ст.963 ГК умысел страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения).

Страхование договорной ответственности (ответственности по договору) закреплено в ст.932 ГК. В соответствии с п.1 этой статьи страхование допускается только в случаях, прямо предусмотренных законом. Например, в ст.587 ГК предусматривается возможность страхования ответственности плательщика по договору ренты, в ст.840 закреплено обязательное страхование ответственности банков по вкладам граждан и т.д.

В отличие от правил, предусмотренных при страхование ответственности за причинение вреда, при страховании договорной ответственности разрешается страховать ответственность только самого страхователя.

В силу п.3 ст.932 ГК при страховании договорной ответственности выгодоприобретателем всегда является только то лицо, перед которым отвечает страхователь, независимо от того, кто указан выгодоприобретателем в договоре. Поэтому в данном случае, как впрочем и при страховании ответственности за причинение вреда, использование предъявительского полиса неприемлемо.

Страховая сумма в данном договоре может быть определена не в конкретной денежной сумме, а в размере ответственности должника.

## 4. Страхование предпринимательского риска

Этому новому и нетрадиционному для российской практике виду страхования посвящена ст.933 ГК РФ. Предпринимательский риск может состоять в риске неплатежей, в риске убытков из-за перерыва коммерческой деятельности, в риске ответственности производителя за выпуск опасной для пользователя и окружающих продукции, включая ответственность производителя и продавца по Закону о защите прав потребителей.

Но правом застраховать предпринимательский риск обладают только граждане, являющиеся предпринимателями, а юридические лица - только в той части своей деятельности, которая является предпринимательской.

По сути, ст.933 ГК дает предпринимателям возможность обойти запреты, установленные в ст.932. Например, кредитор, не имеющий права страховать договорную ответственность своего должника, может достичь того же результата страхованием предпринимательского риска по данной сделке. Но такой возможности лишен тот субъект, который не является предпринимателем и его имущественные интересы оказываются ущемленными.

В основе страхования предпринимательского риска лежит упоминавшийся уже принцип необходимости присутствия страхового интереса у страхователя. Законодатель в ст.933 ГК отметил, что разрешено страховать предпринимательский риск только самого страхователя. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, объявляется ничтожным (п.2 ст.933 ГК)

Одной из разновидностей страхования предпринимательского риска является перестрахование - страхование рисков, возникающих в сфере профессиональной деятельности страховщиков в связи с заключаемыми ими договорами страхования. Для них заключение так называемых перестраховочных договоров облегчает несение риска путем передачи некоторой его части перестраховщику (перераспределение рисков). Перестраховщик не вступает в отношения с первичными страхователями, а принимает на страхование риски других страховщиков, как предпринимателей особого рода.

Возможно и многоступенчатое страхование, т.е. страховщик, принявший на себя обязательство по перестрахованию, вправе в свою очередь сам в качестве страхователя заключить договор перестрахования с третьим страховщиком (так называемая ретроцессия рисков). При этом ответственность каждого из страховщиков перед его страхователем сохраняется в полном объеме согласно заключенному между ними договору (ст.967 ГК РФ)

## 5. Системы расчета страхового возмещения

Страховая сумма по договору имущественного страхования может быть и меньше действительной стоимости. В этом случае имеет место неполное имущественное страхование, ГК в ст.949 предписывает устанавливать по пропорциональной системе. Согласно данной системе страховая выплата покрывает не все убытки страхователя (выгодоприобретателя), а только их часть, причем часть эта рассчитывается пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости. В этой ситуации, например, если страховая стоимость застрахованного имущества составляет 10 тыс. рублей, а страховая сумма определена в 8 тыс. рублей, т.е. составляет 4/5страховой стоимости, то при гибели этого имущества в результате страхового случая страховое возмещение будет равно 4/5 действительной стоимости данного имущества и соответствовать страховой сумме. При частичной гибели застрахованного имущества, допустим оно погибло на половину, страховое возмещение составит 4/5 от понесенного убытка - 4/5 от 5 тыс. рублей, что составит 4 тысячи. По данной статье допускается установление в договоре и более высокого размера страхового возмещения. Это так называемая система первого риска. По этой системе страховщик возмещает, в пределах страховой суммы, все причиненные страховым случаем убытки без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости. В такой ситуации риск как бы можно подразделить на части: в пределах страховой суммы страховщик принимает риск на себя ("первый риск"), а в остальной части страховой риск остается на страхователе. Рассматривая указанный выше пример: при полной гибели имущества стоимостью 10.000 руб. будет выплачено страховое возмещение в 8.000 руб. При гибели же половины застрахованного имущества страховое возмещение составит 5.000 руб., т.к полное возмещение понесенного ущерба не выходит за пределы страховой суммы. Является очевидным, что пропорциональная система более выгодна интересам страховщика, а система первого риска - интересам страхователя (выгодоприобретателя).

## 6. Страхование на случай смерти

Страхование жизни на случай смерти относится к числу видов личного страхования. Наиболее части используемые разновидности его:

временное страхование;

пожизненное страхование;

амортизационное страхование;

страхование капитала и ренты в случае выживания.

Риск, покрываемый этими видами страхования - это смерть застрахованного по любой причине (болезнь, травма или несчастный случай). всей длительности страхования, выводя среднюю, или выровненную, премию, которая и поддерживается постоянно. Так, выровненная премия, которую платит страхователь в первые годы страхования, когда говорится о возрастном пике (возможность смерти возрастает вместе с возрастом застрахованного), будет больше премии риска до определенного момента, когда все станет наоборот. В течение нескольких лет, образуется некоторый математический резерв, который будет постоянно уменьшаться, дойдя до нуля в момент окончания срока действия договора. Во временном страховании с уменьшающимся капиталом страховая сумма уменьшается ежегодно на основе общей суммы, разделенной на количество лет, в течение которых действует договор о страховании. Премия будет постоянной, если срок ее уплаты меньше длительности страхования. Данный вид временного страхования позволяет избегать оплаты кредитов в случае смерти застрахованного должника. Во временном страховании с увеличивающимся капиталом страховая сумма увеличивается ежегодно на основе заключенного соглашения, а премии могут быть как постоянными, так и возрастающими. Во временном возобновляемом страховании страховая сумма постоянна, а премия увеличивается в каждый момент возобновления в зависимости от возраста, достигнутого застрахованным, поскольку этот вид страхования заключается на определенный срок, но с возможностью возобновления в ограниченный промежуток времени. Это значит, что страхователь может возобновить страхование в конце избранного периода без необходимости проходить медицинское освидетельствование. Возможность возобновления страхования без медицинского осмотра создает некоторую безальтернативность для страховых компаний, которая будет увеличиваться вместе с возрастом застрахованного. Это может повлечь за собой возможность отказа от страхования застрахованных, у которых нет проблем со здоровьем, в то время как отягощенные риски, напротив, будут возобновляться, несмотря на возрастающие премии. В связи с этим обычно практикуется ограничение числа возобновлении, что позволяет снизить количество договоров страхования лиц в возрасте старше 85 лет. Наиболее приемлемая форма временного страхования - ежегодно возобновляемая. Означает временное страхование сроком на один год, которое автоматически возобновляется на следующий годовой период без необходимости медицинского осмотра. При временном страховании с возмещением премий если застрахованный доживет по окончания договора, ему выплачивается сумма, равная стоимости премий, уплаченных в течение всего срока действия договора. Эта разновидность страхования имеет большую коммерческую привлекательность, поскольку в момент продажи договора существует очень веский аргумент - возвращение всей страховой премии в случае дожития застрахованного до момента окончания договора.

## Заключение

Итак, имущественное страхование – это страхование, объектом которого являются материальные ценности: здания, сооружения, оборудование, жилые помещения, домашнее имущество, урожай сельскохозяйственных культур, животные и т.д.

Одним из видов имущественного страхования является транспортное. Его объектами служат как сами средства транспорта (суда, самолеты, автомобили и т.д.), так и перевозимые ими грузы (вместе или порознь) (см. каско и страхование грузов).

Это может быть имущество, находящееся в собственности страхователя, а также в его владении, пользовании и распоряжении. Следовательно, страхователями могут быть не только собственники, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

В случае возникновения ущерба при имущественном страховании выплачивается не страховая сумма (как при личном страховании), а страховое возмещение.

Имущественное страхование отличается как от личного (при котором взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом), так и от страхования ответственности (где отношения, хотя и возникают, как правило, на основе использования определенного имущества, но их содержание не зависит от стоимости этого имущества).

## Литература

1. Гражданский кодекс РФ (с изменениями и дополнениями) // Гарант.
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями 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., 7 марта, 18, 21 июля 2005 г., 29 ноября 2007 г) // Гарант.
3. Приказ Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (с изменениями от 23 июня 2003 г., 14 января 2005 г) // Гарант.
4. Постановление Президиума ВАС РФ N 2244/96 от 27 августа 1996 г. // Гарант.
5. Рахмилович В.А. Различные виды договора страхования в гражданском законодательства. // Законодательство и экономика №11/12 2005 г.
6. Шахов В.В. Страхование. –М., 2006. – 412 с.
1. Рахмилович В.А. Различные виды договора страхования в гражданском законодательстве // Законодательство и экономика №11/12 2005 г. стр. 31 [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же, стр. 33 [↑](#footnote-ref-2)