

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра гражданского права и процесса

**Договор имущественного страхования в гражданском
праве РФ**

Магистерская диссертация

**обучающегося по направлению подготовки
40.04.01 Юриспруденция,
программа «Гражданское право, семейное право,
международное частное право»
очной формы обучения, группы 01001511**

Батерин Евгений Анатольевич

**Научный руководитель:
Доцент, кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского права и
процесса Цуканов О.В.**

**Рецензент:
Помощник начальника БЕЛ ЮИ
МВД России имени И.Д.Путилина
(по правовой работе) - начальник
отделения (правовое отделение),
к. ю. н., доцент Максименко А.В.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ.....	9
1.1. Понятие договора имущественного страхования и его основные признаки.....	9
1.2. Содержание договора имущественного страхования и его существенные условия	17
1.3. Порядок заключения, изменения и расторжения договора имущественного страхования	26
ГЛАВА 2.ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ.....	39
2.1. Договор страхования имущества.....	39
2.2. Договор страхования ответственности	47
2.3. Договор страхования предпринимательского риска.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	76
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	81

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена возрастающей ролью имущественного страхования, как главного инструмента (средства) снижения степени риска в условиях рыночных отношений. В настоящее время наблюдается тенденция увеличения не только количества договоров имущественного страхования в общей массе договоров, но и увеличение сферы их распространения на те правоотношения, которые ранее, как правило, осуществлялись без какого – либо страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества развиваются и совершенствуются такие виды страхования, как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.

Имущественное страхование на сегодняшний день является наиболее приоритетной отраслью страхового рынка, что связано не только с его относительной незанятостью, но с расширением участия отечественных и иностранных инвестиций в ряде секторов российской экономики, которые являются приоритетными, но довольно рискованными. Законодатель воспринял важность данного направления права, выделив институт страхования в отдельную главу Гражданского кодекса Российской Федерации, а так же принял десятки нормативных актов регулирующих данную деятельность, среди которых особо следует выделить Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».¹

Вместе с тем следует отметить, что анализ действующего законодательства и научной литературы позволяет сделать вывод, о недостаточной проработке некоторых положений нормативных актов и научных концепций, что зачастую приводит к злоупотреблению правом участниками страховых отношений.

¹Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»//Российская газета. 12.01.1993. N 6

Актуальность темы обусловлена, прежде всего, тем, что современные требования гражданского законодательства и политика государства в целом направлены на стабильность гражданских правоотношений и недопустимость возникновения финансово – экономических кризисов.

При этом надо учитывать то обстоятельство, что удельный вес договоров имущественного страхования в общем объеме страхования значительно превышает личное страхование, в том числе по таким критериям, как общая сумма страховых взносов и общая сумма произведенных страховых выплат.

Недостаточная научная разработанность и одновременно большая теоретическая и практическая значимость имущественного страхования обусловили выбор темы диссертационного исследования, которая представляется актуальной для науки гражданского права.

Степень научной разработанности темы исследования. Тема магистерской диссертации относится к числу малоисследованных. По данной проблематике за последние десятилетия было защищено несколько кандидатских диссертаций: Хохлов С.И. «Страхование имущества в Российской Федерации: Теория и практика» Москва 1998г., Мнтриев И.А. «Правовое регулирование имущественного страхования в Российской Федерации». Екатеринбург 2006г., Молчанова И.С. «Понятие риска в договоре имущественного страхования». Санкт- Петербург 2014г.

Теоретическую основу исследования составили научные труды российских правоведов и цивилистов: В. Ю. Абрамова, А.П. Сергеева, Е.А. Суханова, Ю.Н. Андреева, М. И. Брагинского, В. В. Витрянского, Е.В. Вавилина, С.П. Гришаева, С.В. Дедикова, В. И. Серебровского, О.В. Ли, Ю.Б. Фогельсона, А.К. Шихова и др.

Диссертация базируется на рассмотрении и разрешении гражданских дел судами общей юрисдикции, содержит примеры судебной практике по вопросам исследования.

Объектом исследования являются гражданско-правовой договор имущественного страхования и его отдельные виды.

Предметом исследования является системный анализ норм, регулирующих договор имущественного страхования в Российской Федерации, а также общественные отношения, возникающие в процессе подготовки и заключения договора имущественного страхования.

Целью данного исследования, является комплексный анализ теоретических вопросов и рассмотрения практических проблем, связанных с имущественным страхованием, а также разработка правовых форм договора имущественного страхования, подготовка и обоснование предложений по совершенствованию действующего законодательства и практики его применения для обеспечения требований назначения гражданского права, оптимального соотношения между интересами всех участников гражданско-правовых отношений. Для достижения этой цели потребовалось решения ряда **задач**, которые легли в структуру диссертационного исследования:

- изучение, анализ и обобщение научных материалов для определения уровня теоретической разработанности данной темы в настоящее время;
- исследование теоретических основ договора имущественного страхования;
- уяснение понятия договора имущественного страхования и установление его основных признаков;
- определение содержания и существенных условий договора имущественного страхования;
- определение порядка, заключения, изменения и расторжения договора имущественного страхования
- установление имущественных интересов подлежащих страхованию в рамках договора имущественного страхования
- рассмотрения особенностей отдельных видов договора имущественного страхования.

Методологическую основу проводимого исследования составляют выступающие в единстве диалектико-материалистический метод научного познания, историко-правовой, сравнительно-правовой, социологический, логико-правовой, а также системно-структурные методы. В работе также получили применение логико-теоретический, формально-юридический и другие частные методы научных исследований.

Эмпирическую базу диссертационного исследования составили положения Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, действующих федеральных законов и иных нормативных актов, постановлений Пленума Верховного Суда РФ.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что настоящая работа является одной из попыток комплексного теоретико-правового исследования проблем связанных с регулированием имущественного страхования, в отдельном институте гражданского права.

Нормативной основой исследования являются положения Конституции Российской Федерации, Гражданский Кодекс РФ, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», другие федеральные нормативно-правовые акты, в том числе и нормативные акты Белгородской области.

В результате проведенного исследования обоснован и сформулирован ряд положений и выводов, выносимых на защиту:

1. По нашему мнению следует различать понятия «начало срока действия договора» и «момент заключения договора», так как данные понятия являются совершенно разными.
2. Договор имущественного страхования в виду его алеаторности часто смешивают с договором заключенным под отлагательным условием, однако данную позицию верной признать нельзя, так как гражданско-

правовые договоры имущественного страхования не относятся к сделкам, совершаемым под отлагательным условием.

3.Страховой полис (сертификат и т.п.) не является ни договором страхования ни офертой, а только подтверждает факт заключения договора имущественного страхования.

4.Нами предлагается внести изменение в ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» изложив ее в следующей редакции:

Объектами имущественного страхования могут быть:

А) имущество указанное в договоре страхования;

Б) имущественные интересы, связанные, в частности, с:

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

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

-осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

5.Представляется, что предусмотренная п.2 ст.947 ГК РФ формулировка «действительная стоимость» является не очень удачной и подлежит, по нашему мнению, изменению на формулировку «рыночная стоимость», так как она не раскрывает свое значение и требует обращения к Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для установления содержания данного понятия.

.Научная и практическая значимость исследования. Выводы и предложения, изложенные в диссертации, могут быть использованы для дальнейшего развития института имущественного страхования в российском гражданском праве. Результаты исследования могут применяться при подготовке учебно-методических комплексов, чтении лекций и проведения семинарских занятий по курсу "Гражданское право", а также могут быть использованы в правоприменительной деятельности.

Апробация результатов исследования. Магистерская диссертация выполнена, рассмотрена и одобрена на кафедре гражданского права и процесса НИУ Белгородский государственный национальный исследовательский университет. Основные выводы и предложения исследования нашли отражение в форме докладов и сообщений на научных, научно-практических конференциях по вопросам гражданского права различного уровня. Отдельные теоретические положения настоящего исследования получили отражение в научных публикациях автора и находятся в электронном архиве открытого доступа НИУ "БелГУ".

Структура, объем, и содержание работы определены целями и задачами диссертационного исследования. Магистерская диссертация состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1. Понятие договора имущественного страхования и его основные признаки

Договор имущественного страхования имеет очень длинную и богатую историю его возникновения. В процессе своеобразной юридической эволюции данный договор неоднократно подвергался существенным изменениям исходя из того периода времени в котором он существовал. В настоящее время договор имущественного страхования представлен нам в том виде, который наиболее полно отвечает современным реалиям жизни. В тоже время нельзя утверждать, что положение действующего законодательства, в том числе понятие договора имущественного страхования не требует доработки и совершенствования.

В теории и практике гражданского права до сих пор не сложилось единого мнения относительно того, что же понимать под договором имущественного страхования и каковы его признаки, в связи с чем данный вопрос требует детального освещения.

Законодатель в п. 1 ст. 929 ГК РФ установил, что: «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)»¹.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016. № 146 ФЗ). // Российская газета. N23. 06.02.1996. N24. 07.02.1996. N25. 08.02.1996. 10.02.1996. N27.

Исходя из этого определения, можно дать юридическую характеристику о том, что договор имущественного страхования - это консенсуальный, возмездный, двусторонне обязывающий договор.

В юридической литературе вопрос отнесения договора имущественного страхования к реальным или консенсуальным договорам продолжает оставаться в какой-то степени дискуссионным, причем свои точки зрения ученые выдвигают, основываясь на действовавшем или действующем страховом законодательстве.

Так, еще ст. 389 ГК РСФСР 1922 г. обязывала страхователя уплачивать страховщику страховую премию в условленные сроки и в условленном месте. До уплаты премии или первого взноса договор страхования не вступал в силу, если иное не было предусмотрено в договоре. В ст. 388 ГК РСФСР 1964 г. отмечалось, что страхователь обязуется вносить установленные договором страхования платежи.

В связи с изложенным О.С. Иоффе отмечает, что хотя норма ст. 389 ГК РСФСР 1922 г. являлась диспозитивной, действовавшие по отдельным видам страхования правила не допускали отступлений от нее, и заключение договора страхования происходило фактически в форме реального договора¹. М.И. Брагинский и В.В. Витрянский отмечают, что «сама по себе указанная норма (ст. 389 ГК РСФСР 1922 г.) вряд ли давала основания истолковать ее как признание того, что договор страхования является реальным. Указанная статья не могла служить основанием для суда признать незаключенным договор страхования, по которому не была уплачена страховая премия»². Они подчеркивают, что действующий ГК РФ возвратился к позиции ГК РСФСР 1922 г. и связывает теперь вступление договора страхования в силу с моментом уплаты страховой премии или первого ее взноса, если иное не будет предусмотрено сторонами договора. Развивая эту мысль, ученые пишут далее:

¹ Иоффе О.С. Советское гражданское право. Отдельные виды обязательств: Курс лекций. Л., 1961. С. 428.

² Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002. С. 571.

«Следовательно, договор, если только в нем не будет предусмотрено иное, т.е. вступление в силу с момента достижения согласия сторон, должен рассматриваться как реальный»¹. Ли О.В. так же утверждает, что: «Договор страхования, если в нем не будет предусмотрено иное, то есть вступление в силу с момента достижения согласия сторон, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого взноса и по общему правилу рассматриваться как реальный договор». Аналогичной точки зрения придерживается Гришаев С.П.², Шевчук Д.А.³, и другие.

Совершенно противоположную точку зрения занимает А.П. Сергеев, в своих трудах указывая, что: «Следует отвергнуть как необоснованное мнение авторов, которые ссылаясь на п. 1 ст. 957 ГК, утверждают, что договор страхования является реальным договором, если стороны не оговорили его консенсуальный характер. В этом пункте говорится о моменте вступления договора в силу, а не о моменте его заключения. Предписание п. 1 ст. 957 ГК имеет единственную цель – ограничение действия договора страхования страховыми случаями наступающими после уплаты страховой премии»⁴.

Мы придерживаемся мнения А.П. Сергеева и считаем, что договор имущественного страхования следует считать консенсуальным, так как обязанность страхователя по уплате страховой премии возникает с момента заключения такого договора, а страховая премия уплачивается во его исполнение. Более того, ст. 957 ГК РФ определяет момент вступления договора страхования в силу, а не момент его заключения. В данном случае по нашему мнению следует различать понятия «начало срока действия договора» и «момент заключения договора», так как данные понятия являются совершенно разными. Из этой позиции исходят и материалы судебной практики судов

¹ Там же С. 572

² Гришаев С.П. Страхование. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

³ Шевчук Д.А. Страховые споры практическое пособие. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

⁴ Гражданское право: учебник: в 3т.Т.2/Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, К.М. Арсланов [и др.]; под ред. А.П. Сергеева. – Москва: РГ-Пресс, 2012. С. 664.

общей юрисдикции, так например: Судебная коллегия по гражданским делам Ростовского областного суда в составе председательствующего Алфёровой Н.А., судей Фетинга Н.Н., Вялых О.Г., при секретаре Кульба В.В., рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Корниенко П.А. к ПАО СК «Росгосстрах» о взыскании страхового возмещения, неустойки, по апелляционной жалобе ПАО СК «Росгосстрах» на решение Октябрьского районного суда г. Ростова-на-Дону от 04.08.2016. Заслушав доклад судьи Алфёровой Н.А., Заслушав доклад судьи Алфёровой Н.А., судебная коллегия установила: истец обратился в суд с указанным иском в суд, ссылаясь на то, что между ним и ПАО СК «Росгосстрах» заключен договор страхования, согласно которому застраховано принадлежащее ему транспортное средство «Toyota Land Cruiser Prado» по риску каско (ущерб + хищение) и ДСАГО, формой выплаты страхового возмещения является ремонт на СТОА по выбору страхователя. 16.10.2015 неустановленными лицами причинен вред указанному транспортному средству. 20.10.2015 истец обратился к ответчику с заявлением о наступлении страхового случая и выплате страхового возмещения. 05.12.2015 истцом получен отказ в выплате страхового возмещения по причине того, что бланк предъявленного им страхового полиса является поддельным. Истцом понесены расходы на восстановительный ремонт транспортного средства «Toyota Land Cruiser Prado» в сумме 1 542 350 руб., что явилось основанием для обращения в суд. Истец, уточнив свои требования в ходе судебного разбирательства, просил взыскать с ПАО СК «Росгосстрах» страховое возмещение в размере 1 517 447 руб. 33 коп., штраф в размере 758 723 руб. 66 коп., неустойку в размере 139 000 руб., расходы по оплате услуг представителя в размере 20 000 руб., госпошлины - 3 170 руб. 45 коп., судебной экспертиза - 51 500 руб. Решением Октябрьского районного суда г. Ростова-на-Дону от 04.08.2016 исковые требования Корниенко П.А. к ПАО «Росгосстрах» о взыскании страхового возмещения, неустойки, штрафа, судебных расходов удовлетворены. Суд также взыскал с ПАО СК «Росгосстрах» госпошлину в

доход местного бюджета в сумме 17105 руб. 40 коп. Принимая решение, суд первой инстанции руководствовался положениями статей 432, 434, 929, 930, 940, 969 Гражданского кодекса РФ, Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии со ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, материалами дела установлено о действии договора страхования в указанные в нем сроки. Руководствуясь статьями 328-330 Гражданского процессуального кодекса РФ, судебная коллегия определила: решение Октябрьского районного суда г. Ростова-на-Дону от 04.08.2016 оставить без изменения, апелляционную жалобу ПАО СК «Росгосстрах» – без удовлетворения.¹

Следует отметить, что понятия «начало срока действия договора» и «момент заключения договора» являются существенным обстоятельством и требуют для сторон договора максимальной внимательности. Так Шевчук Д.А. указывает, что «В судебной практике имеется целый ряд дел следующего характера: стороны подписывают договор страхования, не указывая срок его вступления в силу. В договоре определяется, что взнос в такой-то сумме вносится единовременным платежом. У страхователя не оказывается всей нужной суммы, и он платит сначала половину взноса, а потом еще половину. Договор страхования при этом не вступает в силу ни при первом, ни при втором платеже, так как стороны определенно согласовали единовременный платеж. Выход в таких случаях один - подписать дополнительное соглашение к договору, в котором установить внесение страхового взноса в рассрочку»².

Таким образом, хотя договор страхования формально и является консенсуальным, в большинстве случаев для его вступления в силу требуется

¹ Решение по делу 33-18638/2016 (01.11.2016, Ростовский областной суд (Ростовская обл.)) [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс»

² Шевчук Д.А. Страховые споры практическое пособие. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс».

помимо согласования всех существенных условий внесение страховщику первого страхового взноса.

Алеаторный (рисковый) характер договора имущественного страхования, а так же зависимость выплаты страхового возмещения от возникновения страхового случая, часто смешивают с договором заключенным под отлагательным условием, однако данную позицию верной так же признать нельзя, так как гражданско-правовые договоры имущественного страхования не относятся к сделкам, совершаемым под отлагательным условием.

Во-первых, условия сделки, совершаемые под условием, хотя и относятся к будущему времени и так же, как страховые случаи, имеют вероятностный характер, но, в отличие от элементов страхования, не связаны со страхованием от рисков по поводу порчи, уничтожения имущества, причинения вреда имуществу, наступления договорной ответственности, предпринимательского риска. Договор страхования направлен именно на возмещение потерь участника гражданского оборота при наступлении определенных событий страхового порядка, что выделяет страхование в самостоятельный тип договора со специфической правовой базой. Иными словами, страховые риски (страховые события) не имеют ничего общего с условиями-событиями, от наступления которых возникают права и обязанности у сторон по сделке, совершенной с условием. В такого рода сделках условиями выступают не деликтные или договорные отношения, с реализацией которых возникают права и обязанности, а юридические факты, жизненные обстоятельства, указанные в сделке и имеющие неделиктный, внедоговорной характер. К примеру, гражданин по сделке, совершенной с условием, покупает дом под условием, если его сын (военнослужащий) получит назначение в город, в котором находится приобретаемый дом.

Во-вторых, страховой случай является существенным (конститутивным) условием договора имущественного страхования, в то время как условие,

указанное в условной сделке, может и не быть существенным условием договора, а носить случайный, необязательный характер.

В-третьих, по договору имущественного страхования определенные права и обязанности (к примеру, обязанность уплатить страховую премию, если договором не установлено иное, не предусмотрена рассрочка или иные сроки уплаты премии) возникают сразу же после заключения договора или уплаты страховой суммы (в зависимости от условий договора) без наступления страхового случая (события). Договор считается действующим, заключенным независимо от наступления обусловленного договором страхового случая. Именно в этом и проявляется эффект, целевое назначение договора страхования, направленного на выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. В страховом договоре от условия зависит не возникновение обязанности, а предмет этой обязанности. Обязанность страховщика возникает при начале действия страховой защиты¹.

Возмездность- неперенный признак договора имущественного страхования без которого его существование невозможно в принципе, так как его отсутствие превращает данный договор в договор дарения или пожертвования. Согласно п. 1 ст. 423 ГК РФ возмездный договор - это такой договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей. Шахов А.К. определяет возмездность договора имущественного страхования следующим образом: «Договор страхования представляет собой двухстороннюю сделку по оказанию страховщиком платной финансовой страховой услуги стороне страхователя»².

В исследуемом договоре возмездность по нашему мнению проявляется прежде всего в страховых взносах (страховой премии) которые страхователь

¹ См.: Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству (постатейный). М., 2002. С. 156.

² Шихов А. К. Страхование право: Уч. пособие. 3-е изд., стер. — М.: ЗАО Юстицин-форм, 2004. С.164.

уплачивает в пользу страховщика при заключении договора или в предусмотренные договором сроки за оказание страховой услуги.

Несмотря на то, что договор имущественного страхования по своей природе является алеаторным (рискованным) это не исключает его возмездности со стороны страховщика, так как он рассчитан на возможное наступление страхового случая и как следствие возникновение встречной обязанности по уплате страхового возмещения. Если посмотреть на договор имущественного страхования несколько шире, т.е. когда страховщик заключает множество таких договоров с большим количеством участников-страхователей на случай возникновения страхового события, т.е. такие случаи возникают в силу своей вероятности, и страховые возмещения (выплаты) за счет страховых взносов (премий) получают сам же плательщик этих же денежных средств или другие плательщики - страхователи, в отношении которых возник страховой случай. В этом и заключается суть страхования, рассчитанная на факторы случайности и вероятности, но требующая в обязательном порядке независимо от реального наступления страхового случая (события) уплаты страховой премии (полностью или частично) страхователем.

Подводя итог первому вопросу можно сделать вывод, что договор имущественного страхования консенсуальный, возмездный и двусторонне обязывающий договор.

Мы придерживаемся мнения А.П. Сергеева и считаем, что договор имущественного страхования следует считать консенсуальным, так как обязанность страхователя по уплате страховой премии возникает с момента заключения такого договора, а страховая премия уплачивается во его исполнение. Более того, ст. 957 ГК РФ определяет момент вступления договора страхования в силу, а не момент его заключения. В данном случае по нашему мнению следует различать понятия «начало срока действия договора» и «момент заключения договора», так как данные понятия являются совершенно разными.

Договор имущественного страхования в виду его алеаторности часто смешивают с договором заключенным под отлагательным условием, однако данную позицию верной признать нельзя, так как гражданско-правовые договоры имущественного страхования не относятся к сделкам, совершаемым под отлагательным условием.

1.2. Содержание договора имущественного страхования и его существенные условия

Содержание договора немаловажная составляющая любых гражданско-правовых отношений. Практически все крупные организации уделяют данному вопросу значительное внимание, так как неправильно составленный договор может повлечь причинение значительных убытков или наступления иных неблагоприятных последствий. Под содержанием договора как юридического факта следует понимать совокупность его условий, при этом данные условия могут содержаться как в самом тексте договоре, так и иметь только ссылку на иной документ. По своему юридическому значению все условия договора делятся на существенные, обычные и случайные.

Существенными признаются условия, которые необходимо согласовать для того чтобы договор считался заключенным. В случаях, когда какое-либо из условий которое должно быть признано существенным исходя из ст. 432, 942 ГК РФ, не было в действительности согласовано сторонами, это служит основанием для того, чтобы рассматривать такой договор незаключенным.

Витрянский В.В. считает, что рассмотрение существенных условий договора предполагает изучение договорных правоотношений, содержание которого не исчерпывается подпунктами, имеющимися в его письменном тексте¹. А по утверждению В. Груздева, к числу существенных условий, относятся такие договорные условия, которые являются необходимыми и

¹Витрянский В.В. Существенные условия договора//Хозяйство и право. 1998. № 7. С. 3-12.

достаточными для заключения договора сделки, и формируют существо договорного правоотношения¹.

Обычные условия не требуют согласования сторон, они предусмотрены в соответствующих нормативных актах и автоматически вступают в действие в момент заключения договора.

Случайными называются условия, которые изменяют или дополняют обычные условия, и включаются в текст договора по усмотрению сторон.

И в отличие от обычных условий, случайные условия договора приобретают юридическую силу только в случае включения их в текст договора.

К существенным условиям договора имущественного страхования относятся:

- условие о предмете;
- 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;

Рассмотрим особенности определения каждого существенного условия, при заключении договора страхования.

Условие о предмете является существенным для любого договора, в том числе и для договора имущественного страхования (п. ст. 432 ГК РФ). Анализируя нормы ГК РФ о существенных условиях договора имущественного страхования считаем, что предмет данного договора будет согласован, если будут согласованы иные существенные условия договора предусмотренные п. 1 ст. 942 ГК РФ. Мы придерживаемся мнения Ю.Б.

¹ Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон // Хозяйство и право. 1999. № 7. С. 92.

Фогельсона, что: «Нет нужды согласовывать предмет договора страхования – законом он полностью определен»¹.

Понятие объекта страхования предусмотрено законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»²(далее Закон о страховании), в соответствии со ст.4 Закона о страховании, под объектом страхования понимаются не противоречащие законодательству имущественные интересы.

Страховая деятельность основывается на наличии у лица страхового интереса, который является обязательным требованием для признания заключенного договора страховым. При отсутствии страхового интереса отсутствует возможность причинения вреда и, соответственно, защита теряет смысл. Причем законом установлено, что в случае, если в течение срока действия договора страхования, страховой интерес по каким-либо причинам исчезает, то прекращается и договор страхования. По гражданскому кодексу Российской Федерации наличие имущественного интереса как объекта страхования обязательно только при заключении договоров имущественного страхования, при этом ГК РФ определяет имущественный интерес как интерес в сохранении имущества. В юридической литературе имущественный интерес получил более подробное определение. Так например Шихов А.К определяет имущественный интерес как: «...заинтересованность этого лица (юридического, физического) в сохранении, восстановлении или замене материальных, нематериальных ценностей (благ), обеспечивающих необходимый (ожидаемый) уровень его существования и развития, а также в наличии денежных средств для этих целей в случаях причинения им вреда вследствие неблагоприятных событий или требуемого увеличения доходов физического лица для поддержания должного уровня жизни либо покрытия дополнительных, важных

¹Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в Российском Гражданском праве. Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. Государственный университет высшая школа экономики. На правах рукописи. Москва 2005 С.295.

²Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»//Российская газета. 12.01.1993. N 6.

единовременных расходов»¹. Следует различать понятие «имущество» и «имущественный интерес». По нашему мнению, понятие «имущество», являющееся объектом гражданских прав, упоминаемое в ст. 128 ГК РФ, не идентично понятию «имущественный интерес». Как верно заметил В.П. Грибанов, имущество является предметом, на достижение которого направлен интерес, и поэтому нет никаких оснований к отождествлению понятия имущества с понятием имущественного интереса². Действительно, в противоположность имуществу, интерес не является объектом гражданских прав, исчерпывающий перечень которых приведен в ст. 128 ГК РФ, а лишь неразрывно связан с заинтересованным лицом и с обстоятельствами, в которых это лицо находится на определенной стадии реализации страхового правоотношения.

Между понятиями объекта страхования, изложенными в Законе о страховании и в ГК РФ, имеются существенные различия. Так в договорах имущественного страхования понятие имущественного интереса становится синонимом страхового риска или страхового события. Также Закон прямо говорит, что объектом страхования могут быть непротиворечащие закону имущественные интересы, связанные с различными страховыми рисками. В ГК указывается уже два объекта страхования: в ст. 929 ГК РФ говорится о страховании имущественных интересов, в ст. 930 ГК РФ о страховании имущества. При характеристике существенных условий договора страхования в ст. 942 ГК РФ прямо указывается уже два объекта страхования. В данном случае целесообразна замена и приведение указанных терминов к единообразию.

Определение объекта имущественного страхования при заключении договора требует особого внимания, так как является причиной множества

¹ Шихов А. К. Страхование право: Уч. пособие. 3-е изд., стер. — М.: ЗАО Юстицин-форм, 2004. С.6

² Грибанов В.П. Интерес в гражданском праве//Советское государство и право. 1967. N 1. С. 52.

ошибок. Страховщики не всегда заботятся о том, чтобы условия об объекте страхования были описаны в договоре с полной определенностью, исключающей различные толкования. Например, при страховании магазина от пожара, объектом страхования указывают «помещением магазина», в связи с чем возникает вопрос о том, входит ли в это понятие также склад магазина, расположенный в другой части здания. Такая неточность вполне может стать источником спора о выплате.

Еще одна проблема - это соблюдение условия о наличии у лица интереса в сохранении застрахованного имущества. Например, при страховании арендованного имущества риск утраты или повреждения имущества должен лежать на стороне договора, в пользу которой заключается договор страхования, или при страховании автомобиля лицом, управляющим транспортным средством по доверенности, такое условие должно быть предусмотрено, например, в доверенности.

Особую сложность составляют договоры страхования ответственности, в частности автогражданской ответственности. Так правилами страховщика может быть определено условие, согласно которому заключается договор страхования ответственности работников предприятия, а к договору вместо списков лиц, ответственность которых застрахована, зачастую прилагаются только списки транспортных средств. В такой ситуации договор должен содержать фразу: «По настоящему договору застрахована ответственность определенных согласно спискам лиц (или пункту такому-то договора), при управлении определенными в приложении к договору транспортными средствами». Также часто используемая в договоре страхования ответственности формулировка: «страхование ответственности лица, допущенного к управлению транспортным средством», в этом случае по нашему мнению целесообразно включать в текст договора условия, определяющие понятие лица, допущенного к управлению транспортным средством, или условия его индивидуализации.

По договорам страхования предпринимательского риска при определении объекта страхования следует исходить из того, что, во-первых, страхование предпринимательского риска, соответствует понятию страхования финансового риска, определенного в соответствии с классификацией по видам страховой деятельности.

Во-вторых, подстрахованием финансовых рисков понимается совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов (дополнительных расходов) лица (застрахованного лица), о страховании которого заключен договор, вызванных следующими событиями:

- остановка производства или сокращение объема производства;
- непредвиденные расходы;
- неисполнение (ненадлежащее) исполнение договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке;
- понесенные застрахованным лицом судебные расходы (издержки);
- иные события.

Обращаясь к понятию «страховой риск» следует отметить, понятие данное в п.1 ст.9 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не отражает в полной мере его сущность. Так в частности согласно ст. 9 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», под страховым риском, понимается: «...предполагаемое событие, на случай которого проводится страхование».

Суханов Е.А. определяет страховой риск следующим образом: «Страховой риск – это составляющее конститутивный элемент страхового обязательства, обстоятельство (юридический факт) – событие или действие, вероятное или случайное с измеримостью его неопределенности от

последствий наступления которого (превращения) в страховой случай и проводится страхование»¹.

Идельсон В.Р. писал: «Существование риска - есть необходимое условие страхования, страхование - есть, прежде всего, обеспечение, а не бегство от риска, не от чего было бы обеспечивать. Договор страхования есть договор передачи риска по интересу и, следовательно, ничтожен, если этого риска нет»².

В связи с этим, следует отметить, что определение страхового риска, данное в законе является спорным. В настоящее время при определении риска и страхового случая, сложилась конструкция, в которой указанные элементы взаимосвязаны как причина и следствие. Так договором могут быть использованы следующие положения: страховым случаем признается определенное событие, наступление которого, обусловлено следующими рисками; и только при соблюдении указанных условий событие признается страховым и наступает обязанность произвести страховую выплату. Представляется, что использование данных формулировок вполне допустимо, так как они позволяют четко обозначить границу ответственности страховщика и страхователя.

Страховая сумма — это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. Таким образом, страховая сумма это верхний предел того, что может получить выгодоприобретатель от страховщика. Страховая сумма в договоре страхования может быть установлена по каждому страховому случаю, а также отдельно по каждому риску, принятому на страхование в рамках одного страхового случая (лимит ответственности). Наряду с этим, в договоре страхования может быть установлена общая страховая сумма по договору (агрегатный лимит ответственности

¹ Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II: Обязательственное право/Отв. ред. Е.А Суханов.-2е изд. Стереотип. – М.: Статут, 2011. С.859.

²Идельсон В.Р. Страхование. М., 1992. С. 37

страховщика), в этом случае при выплате возмещения в ее размере обязательства страховщика прекращаются в любом случае. Так, например, страховая сумма по договору имущественного страхования может быть установлена как по отдельному предмету, застрахованному с группой однородных предметов по одному договору страхования, так и повсей группе вместе - общая страховая сумма.

Страховая сумма служит основой для определения страхового взноса и размера страховой выплаты.

Срок договора - это предусмотренный в договоре период времени, в течение которого договор действует. В договоре страхования выделяется также срок действия ответственности страховщика, который может отличаться от срока действия договора. Так договор может быть заключен на один год, но обязанность страховщика при этом наступает только с момента оплаты страховой премии. Также договором страхования могут быть предусмотрены страховые периоды¹, или периоды ответственности страховщика, к которым могут приурочиваться взносы премий. Такое условие целесообразно, например, при страховании грузов, когда момент начала и окончания ответственности страховщика зависит от периодов поставки грузов.

Обычные и случайные условия по договору страхования тесно взаимосвязаны, так, например, законом предусмотрена обязанность страхователя уплатить взнос, а порядок его уплаты является результатом договоренности сторон. К обычным условиям договора страхования можно отнести условия наступления ответственности страховщика, о порядке оплаты и размере страховой премии и т.д. В тоже время в юридической литературе нет единства мнений по вопросу возможности отнесения условия о размере страховой премии к числу обычных или существенных условий договора имущественного страхования. Так часть юристов-цивилистов

¹Серебровский В.И. Избранные труды. М, 1997. С. 521

утверждает, что страховая премия (взносы) не относятся к существенным условиям, так как большинство договоров страхования - реальные, и определение по ним размера премии происходит до заключения договора, размер же премии в консенсуальных договорах можно определить по аналогии на основе п. 3 ст. 424 ГК РФ¹. Другая группа ученых, придерживается обратного мнения². По нашему мнению, следует согласиться с первой точкой зрения, так как если иное не указано в законе, то стоимость услуг в возмездном договоре можно определить исходя из п. 3 ст. 424 ГК РФ.

К случайным условиям относятся условия, изменяющие обычные условия договора страхования или условия, включенные в договор по соглашению сторон. Так, в частности сторонами может быть предусмотрено изменение или дополнение указанных выше условий:

- о действительной стоимости имущества;
- о наступлении ответственности страховщика;
- о размере и порядке осуществления страховой выплаты;
- об основаниях для отказа в выплате.
- другие условия.

Подводя итоги второму вопросу первой главы диссертационного исследования мы пришли к следующим выводам:

Согласование условия об имуществе или имущественном интересе важно не только для определения предмета договора имущественного страхования, но и для определения зоны ответственности страховщика и страхователя.

В договоре имущественного страхования обязательно наличие имущественного интереса, в противном случае такой договор должен признаваться недействительным. В то же время мы считаем, что имущественный интерес должен выражаться в сохранении

¹ См: Гражданской право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2005. Т. 2. С. 595.

² См: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). Руководитель авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садилов. М., 1998. С. 531; Худяков А.И. Страхование право. СПб., 2004. С. 575.

застрахованного имущества, а не в наличии возможности наступления страхового случая.

Определение страхового риска является немаловажным условием договора имущественного страхования. В настоящее время страховыми компаниями на практике широко используются конструкции, в которых элементы «страховой риск» и «страховой случай» толкуются как причина и следствие. Так договором могут быть использованы следующие положения: страховым случаем признается определенное событие, наступление которого, обусловлено следующими рисками; и только при соблюдении указанных условий событие признается страховым и наступает обязанность произвести страховую выплату. Представляется, что использование данных формулировок вполне допустимо, так как они позволяют четко обозначить границу ответственности страховщика и страхователя.

В договоре имущественного страхования выделяют не только срок договора, но и срок действия ответственности страховщика. Данные понятия являются абсолютно разными, а сами сроки могут не совпадать во времени в связи с чем при заключении договора имущественного страхования необходимо четко определять с какого момента наступает ответственность страховщика. Договором страхования могут так же предусматриваться страховые периоды, или периоды ответственности страховщика, к которым могут приурочиваться взносы премий.

1.3. Порядок заключения, изменения и расторжения договора имущественного страхования

Согласно п. 2 ст. 432 ГК РФ¹ договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее

¹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ//Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. N 32. ст. 3301.

акцепта (принятия предложения) другой стороной. Однако в силу п. 1 ст. 432 ГК РФ не любая оферта и не любой акцепт могут повлечь заключение договора. Законодатель прямо установил, что договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Из анализа данной статьи следует, что сторонам договора следует не только согласовать условия договора, но и облечь их в требуемую законом форму.

Существенные условия договора имущественного страхования нами были подробно рассмотрены в параграфе 1.2. настоящего исследования, в связи с чем их повторное рассмотрение в рамках данного вопроса представляется нецелесообразным.

Исходя из системного толкования п. 1 ст. 940 ГК РФ можно сделать вывод, что закон устанавливает обязательность письменной формы договора имущественного страхования под страхом его недействительности.

При этом законодатель предоставляет сторонам самим решать каким документом будет оформлен такой договор, а именно в виде составления одного документа подписанного сторонами или путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса (сертификата, квитанции).

Анализ юридической литературы показал, что среди ученых - юристов досих пор нет единства мнений относительно правового значения страхового полиса при заключении договора имущественного страхования. К примеру, ссылаясь на содержание п. 2 ст. 940 ГК РФ, М.И. Брагинский делает вывод о том, что страховой полис - это документ, исходящий от страховщика и вручаемый страхователю, выполняющий роль оферты при заключении договора. Когда страхователь, соглашаясь с условиями договора, принимает этот полис, подписанный страховщиком, то тем он самым совершает акцепт, т.е. дает положительный ответ (согласие) на заключение договора по

заявленной оферте на условиях, содержащихся в полисе¹. Т.С. Мартынова также полагает, что согласие страхователя (акцепт) заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции) от страховщика в силу п. 2 ст. 940 ГК РФ². Аналогичную точку зрения занимает М.В. Ильин, указывая, что страховое свидетельство (сертификат, квитанция) являются офертой со стороны страховщика, а их принятие страхователем является акцептом.³ Мы придерживаемся мнения, Ю.Б. Фогельсона относительно того, что страховой полис (страховое свидетельство, сертификат, квитанция) не является офертой, а тем более договором страхования, а служит только доказательством, подтверждающим факт заключения такого договора⁴. Как верно замечает Ю.Б. Фогельсон, для признания факта существования договора страхования при наличии полиса необходимо, кроме того, доказать согласованность сторон по всем существенным условиям заключенного договора⁵. Тузова Р. так же обоснованно пишет, что было бы неверно называть страховой полис стандартной формой договора, отождествлять полис и сам договор. Страховой полис сам по себе не является договором, а лишь подтверждает наличие такого договора⁶.

Специфика заключения договора имущественного страхования по нашему мнению вполне оправдывает применение страхового полиса, подтверждающего заключение указанного договора, так как несмотря на то, что договор

¹ См.: Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 88; Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002. С. 609.

² Гражданское право: В 2 т.: Учебник / Отв. ред. Е.А. Суханов. М., 2005. Том II. Полутом 2. С. 164.

³ Гражданское право: учебник/под ред. М.В. Карпычева, А.М. Хужина. – М.: ИД «ФОРУМ»:ИНФРА – М, 2010. С.666.

⁴ Фогельсон Ю.Б. Страховое право: «Теоретические основы и практика применения: Монография». [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

⁵ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М., 2003. С. 690.

⁶ См.: Тузова Р. Договор страхования // Российская юстиция. 2001. N 12. С.17.

имущественного страхования не является публичным, страховщики в своей практике имущественного страхования широко используют стандартные договоры и условия страхования разработанные по аналогии с личным страхованием.

К сожалению в ряде случаев это приводит к злоупотреблению правами со стороны страховых организаций, что может выражаться в навязывании страхователю невыгодных для него условий договора, использовании двусмысленных формулировок и тому подобное. Однако услуги имущественного страхования очень специфичны, требуют высокого профессионализма и достаточно большой капитализации. В связи с этим страховых организаций и обществ взаимного страхования довольно мало, например, в России на 31 марта 2011 г. их было всего 614¹. Клиентов же у них десятки миллионов: за январь - март 2011 г. было заключено 26,5 млн. договоров страхования (исключая договоры ОМС)². Поэтому у каждой активно работающей страховой организации масса клиентов, и если с каждым клиентом заключать индивидуальный договор, отношения с каждым из них будут порождать для нее индивидуальные риски, и управлять этими рисками станет совершенно невозможно. Кроме того, эквивалентность проявляется в страховании в среднем, статистически, а для этого необходимо, чтобы у компании было много типовых рисков.

На основании изложенного можно сделать вывод, что использование страховщиками стандартных договоров и (или) страховых полисов вполне оправдано и не нарушает положений действующего законодательства. В тоже время страховой полис является доказательством заключения договора имущественного страхования, однако сам таковым не является.

Вывод о том, что страховой полис подтверждает факт заключения договора страхования, обосновывается и судебной практикой.

¹ Сайт Федеральной службы страхового надзора. [Электронный ресурс]. URL: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_20052011120312.html.

² Там же. [Электронный ресурс]. URL: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_20052011120312.html

Так, Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ по одному из рассмотренных дел указал на то, что: «...само по себе страховое свидетельство не является договором страхования, а служит одним из документов, подтверждающих факт заключения такого договора. Следовательно, запись в страховом свидетельстве о том, что обязательство по страхованию действует в течение срока действия кредитного договора, не влечет за собой продление срока действия договора страхования, заключенного на один год с возможной пролонгацией на второй год»¹.

Анализ норм ГК РФ позволяет сделать вывод, что договор имущественного страхования может быть заключён не только путём составления одного документа, подписанного сторонами, но и путём 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). Данный вывод основывается на принципе дозвоительной направленности гражданского законодательства, так как законом каких – либо запретов на заключение договора имущественного страхования путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи не установлено.

При этом необходимо иметь ввиду, что по общему правилу в соответствии со ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нём не оговорено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого её взноса в связи с чем все страховые риски до момента уплаты страхователем страховой премии (либо первого страхового взноса) несёт страхователь, а не страховщик.

Изменение договора имущественного страхования в отличии от ряда других договоров приобретает особую важность под страхом отказа в

¹ Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 февраля 1995 г. N 5 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1995. N 5.44.

выплате страхового возмещения. Так в соответствии со ст.959 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщённых страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности сообщить об изменении обстоятельств, влияющих на степень риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением договора. Данной позиции придерживаются суды при рассмотрении гражданских споров.

Так, например: Новошахтинский районный суд Ростовской области рассмотрев гражданское дело по иску Сапронова К.Ф. к Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая группа МСК», о взыскании суммы страхового возмещения, установил: Сапронов К.Ф. обратился в суд, и просил взыскать с Общества с ограниченной ответственностью «Страховая группа МСК» сумму страховой выплаты в размере 360000 рублей 00 копеек. В обоснование исковых требований указал, что 07.11.2015 года произошло дорожно-транспортное происшествие, с участием его автомобиля. Между Сапроновым К.Ф. и АО «СГ МСК» был заключен договор страхования транспортного средства. Срок действия договора с 05.02.2015 года по 05.02.2016 года. При проверке Реестра выданных разрешений на осуществление по перевозке пассажиров и багажа легковыми такси на территории Ростовской области было установлено, что на автомобиль согласно реестру 05.06.2014 года выдано разрешение на использование автомашины в качестве такси сроком действия до 05.06.2019 года. Выслушав стороны, проверив и изучив материалы дела, суд приходит к выводу, об отказе в удовлетворении исковых требований Сапронова К.Ф. В соответствии с ч.ч. 1-4 ст. 959 ГК РФ, в период действия договора имущественного страхования

страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 1 ст.959 ГК РФ обязанности, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 453). 08.12.2015 года в адрес Сапронова К.Ф. страховщиком было направлено уведомление с предложением заключить дополнительное соглашение о доплате страховой премии по договору страхования, в связи с изменением степени риска. Сапронов К.Ф. был предупрежден о праве страховщика требовать расторжения договора страхования. Сапронов К.Ф. доплату страховой премии не произвел.

Судом установлено, что Сапронов К.Ф., в момент заключения договора страхования намеренно скрыл от страховщика факт того, что в отношении транспортного средства имеется разрешение на осуществление деятельности по перевозке пассажиров и багажа в легковом такси. При указанных обстоятельствах, суд считает, что страховая компания, обоснованно отказала Сапронову К.Ф. в выплате страхового возмещения, поскольку истец намеренно сообщил страховщику заведомо ложные сведения относительно транспортного средства, а также то, что повреждение транспортного средства произошло в период использования транспортного средства в качестве такси.¹

¹ Решение по делу 2-2254/ 2016 (01.11.2016, Новошахтинский районный суд (Ростовская область)) [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс»

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования. Например, страхователь, заключив договор страхования, провел переоборудование автомобиля, или расширил список лиц, допущенных к управлению транспортным средством, каким-либо образом изменил порядок хранения застрахованного имущества, в этом случае сообщение страхователя позволит страховщику потребовать увеличения страховой премии в связи с повышением степени риска. Обычно наряду с указанной обязанностью страховщика, чтобы обезопасить себя от необоснованных выплат, также предусматривают в своих правилах условия, исключаящие его ответственность при увеличении степени риска, в случае, если страхователь не исполнит обязанность о своевременном уведомлении.

Данной обязанности корреспондируется право страхователя на изменение условий договора или расторжение договора в связи с указанными изменениями. Также страхователь вправе в любое время отказаться от договора страхования, в частности в случае, если до истечения срока действия договора возможность наступления страхового случая отпала.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик также вправе потребовать расторжения договора.

Таким образом, законодатель определяет последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования.

В виду специфичности договора имущественного страхования законодатель предусмотрел и дополнительные основания его расторжения. Так согласно ст. 958 ГК РФ страховой договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования при указанных обстоятельствах страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Остальную часть премии он должен возратить страхователю.

Договор страхования может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон. В таком соглашении стороны оговаривают условия досрочного расторжения договора, которые могут быть самыми различными (например возврат части страховой премии и т.п.).

Договор страхования в соответствии со ст. 958 ГК РФ может быть прекращён досрочно по требованию страхователя, если к моменту отказа договор страхования не прекратил своё действие вследствие гибели застрахованного имущества или прекращения предпринимательской деятельности лица, застраховавшего свой предпринимательский риск.

Законодатель не устанавливает как именно должно быть сделано заявление страхователя о расторжении договора - оставляя данное условие на усмотрение сторон. Однако, представляется что в силу общих положений о договоре, заявление о расторжении договора имущественного страхования должно быть сделано в той же форме, что и договор, при этом такое заявление должно ясно и определенно выражать волю страхователя на расторжение договора. Так по одному из изученных дел арбитражный суд подчеркнул, что для того чтобы договор страхования мог считаться расторгнутым в одностороннем порядке, в соответствии с п. 2 ст. 958 ГК РФ, страхователь должен ясно и определенно в письменной форме выразить свое намерение отказаться от договора страхования. Любые иные действия, в том числе

неуплата части страховой премии, не могут служить основанием для того, чтобы считать договор страхования прекращенным¹.

В тоже время договором имущественного страхования может быть предусмотрено условие, согласно которому договор автоматически подлежит досрочному прекращению в связи с нарушением его условий, в том числе например несвоевременной уплатой страхователем страховой премии (очередного страхового взноса).

Договор имущественного страхования может быть прекращен не только по инициативе страхователя, но и страховщика. Так помимо установленных законом общих условий признания сделок недействительными, существуют и специальные основания признания недействительным договора имущественного страхования. Серебровский В.И. различал следующие основания прекращения страховых правоотношений по инициативе страховщика: 1) превышение страховой суммы над стоимостью страхового интереса при наличии обмана со стороны страхователя; 2) нарушение страхователем обязанности уведомления об обстоятельствах, имеющих существенное значение для установления объема риска; 3) нарушение страхователем обязанности уведомления об изменениях в обстоятельствах, влияющих на увеличение риска; 4) просрочка в уплате премии; 5) неизвещение в срок о наступлении страхового случая и др².

Действующее законодательство так же предусматривает расторжение договора имущественно страхования по инициативе страховщика в случае если будет установлено, что при заключении договора страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового

¹ Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 1 июля 2004 г. N Ф09-1992/04-ГК // Обзор практики рассмотрения Федеральным арбитражным судом Уральского округа споров, вытекающих из договоров имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ) (за февраль-октябрь 2004 г.)

² Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 549.

случая и размера возможных убытков, когда эти обстоятельства не были и не должны были быть известны страховщику (ч. 3 ст. 944 ГК РФ). В то же время следует согласиться с мнением Ю.Н. Андреева, что: «Сам по себе факт введения в заблуждение страхователем страховщика об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, не может служить основанием для признания договора недействительным по основаниям, предусмотренным п. 3 ст. 944 ГК РФ, если отсутствуют доказательства заведомой ложности сообщенных страхователем при заключении договора сведений. Страховщик должен представить доказательства заведомо ложного характера представленных страхователем сведений, то есть надо доказать, что, предоставляя страховщику соответствующие сведения, страхователь точно знал и понимал, что он вводит страховщика в заблуждение»¹.

Помимо специальных условий для расторжения договора имущественного страхования действующее законодательство не исключает возможность расторжения указанного договора в связи с его недействительностью по основаниям установленным ст. ст. 168 – 179 ГК РФ (недействительность сделок).

В заключении данного вопроса следует отметить, что при расторжении договора страхования в силу п. 4 ст. 453 ГК РФ все действия, совершенные во исполнение договора до расторжения, остаются исполнением договора и после расторжения, а все исполненное остается исполненным по договору и не подлежит возврату. Как верно заметил С.А. Соменко: «Последствия расторжения договора отрегулированы в ГК РФ так, что расторжение не влияет на отношения, существовавшие до него. Для обозначения этого обстоятельства

¹ Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. М.: Ось-89, 2011. С. 281.

используют формулировку «договор расторгается на будущее»¹. Подводя итоги третьему вопросу можно сделать следующие выводы:

Договор имущественного страхования должен быть заключен обязательно в письменной форме. При этом исходя из позиции законодателя письменная форма договора имущественного страхования считается соблюденной, если страхователю в подтверждение факта заключения договора и его условий был выдан страховой полис, сертификат и т.п. В тоже время, по нашему мнению страховой полис (сертификат и т.п.) не является ни договором страхования ни офертой, а только подтверждает факт заключения договора имущественного страхования.

Договор имущественного страхования может быть заключён не только путём составления одного документа, подписанного сторонами, но и путём 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). Данный вывод основывается на принципе дозвоительной направленности гражданского законодательства, так как законом каких – либо запретов на заключение договора имущественного страхования путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи не установлено.

Изменение договора имущественного страхования в отличии от ряда других договоров приобретает особую важность под страхом отказа в выплате страхового возмещения.

Как и любая сделка договор имущественного страхования, может быть признан недействительным согласно действующему законодательству РФ вследствие несоответствия нормам закона.

Кроме того, основаниями признания недействительным договора имущественного страхования будут являться факт введения в заблуждение

¹Соменков С.А. Расторжение договора по гражданскому законодательству Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 32.

страховщика касательно сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, а также факт завышения страхователем в договоре страховой суммы. В тоже время сам по себе факт введения в заблуждение страхователем страховщика об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, не может служить основанием для признания договора недействительным по основаниям, предусмотренным п. 3 ст. 944 ГК РФ, если отсутствуют доказательства заведомой ложности сообщенных страхователем при заключении договора сведений.

Глава II. ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договор страхования имущества

Страхование имущества относится к одной из подотраслей (подвиду) имущественного страхования, объектом которого выступают имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Законодателем в п. 1 ст. 929 ГК РФ дается только общее понятие договора имущественного страхования – отдельного определения договора страхования имущества ГК РФ не дает.

В тоже время следует согласиться, что данное понятие является общим и применимо ко всем видам страхования имущественных интересов в том числе и к договору страхования имущества.

Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 930) установлено, что лицо, в пользу которого осуществляется страхование имущество должно иметь интерес в сохранении этого имущества. В тоже время в отличии от личного страхования договор страхования имущества связан не с личностью страхователя или застрахованного лица, а связан с застрахованным имуществом, которое в течении срока действия договора может сменить нескольких собственников. В связи с данными обстоятельства законодатель в п. 3 ст. 930 ГК РФ предусмотрел, что договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя, который может быть предъявлен любым выгодоприобретателем в чьем фактическом владении находится застрахованное имущество. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

Договор страхования имущества не требует соблюдения каких – либо отдельных требований, чем те которые предусмотрены законом для всех договоров имущественного страхования.

В независимости от воли сторон закон установил минимальный перечень существенных условий, по которым должно быть достигнуто соглашение в любом случае под страхом незаключенности договора. Так п. 1 ст. 942 ГК РФ установил, что 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.

Рассмотрим каждое из условий более подробно.

Само название договора – договор страхования имущества предполагает первостепенное значение имущества и имущественных интересов в данных правоотношениях. В виду этого, особое значение имеет определенность имущества или иного имущественного интереса, так как от согласования данного условия зависит определенность предмета договора.

Вышесказанное не означает, что объект страхования обязательно должен быть индивидуально определен в договоре. В некоторых случаях объект в договоре страхования имущества может быть описан в форме способа, с помощью которого производится его индивидуальное определение в дальнейшем. Как правило, данный способ определения имущества используют при страховании партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) когда определять индивидуализирующие признаки каждого товара не представляется возможным или экономически нецелесообразным, например (зерно, нефть и т.п.).

В связи с обозначенным в работе страховых компаний широко применяются два способа определения объекта страхования:

- индивидуальное определение, т.е. описание в договоре конкретной застрахованной вещи или иного интереса с точным указанием ее индивидуализирующих признаков (например страхование квартиры);

- описание характеристик застрахованного объекта, которые не дают возможности индивидуально определить его, но при наступлении страхового случая позволяют однозначно установить, что пострадал именно застрахованный объект (например, определенная партия товаров).

К сожалению ГК РФ не указывает, что является объектом договора страхования имущества, в связи с чем на практике зачастую происходит неоднозначное понимание данного понятия. Ситуация усугубляется еще и тем, что понятие «объект страхования» указанное в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» представляется не очень удачным так как не раскрывает в полной мере объект договора страхования имущества. В частности, в ст. 4 этого закона указано, что объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

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

- с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

В связи с содержанием указанной нормы вполне обоснованно возникает вопрос: «Что же является объектом договора страхования имущества - имущественный интерес или само имущество»? По нашему мнению в договоре страхования имущества объектом страхования является само имущество, а не имущественный интерес. Так термин «Объект» происходит от поздне-

латинского *objectum* (предмет) и латинского *objicere* (противопоставляю)¹. Как научно-философская категория объект представляет собой то, что противостоит субъекту в его предметно-практической и познавательной деятельности и на что направлены его действия. Представляется, что в данном случае объект страхования составляет предметное содержание объекта (предмета) договора и указывает непосредственно на ту материальную вещь которой предоставляется страховая защита. В подтверждении данной позиции следует так же обратить внимание на п. 1 ст. 942 ГК РФ согласно которой при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе являющемся объектом страхования.

В связи с изложенным нами предлагается внести изменение в ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» изложив ее в следующей редакции:

Объектами имущественного страхования могут быть:

А) имущество указанное в договоре страхования;

Б) имущественные интересы, связанные, в частности, с:

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

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

- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Гражданский кодекс России не указывает какие именно необходимо указывать признаки объекта страхования для его индивидуализации, однако по нашему мнению этого и не нужно, так как такое указание приведет к нагромождению законодательства и в итоге не обеспечит полного урегулирования данного вопроса. Представляется, что для согласования

¹ Дедиков С.В. Юридическая и правовая работа в страховании № 4 IV квартал 2005 год. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

объекта страхования достаточно указывать сведения об имуществе которые обычно предусмотрены для договоров об отчуждении такого имущества.

В тоже время при страховании имущества, нужно учитывать один нюанс, который зачастую используется страховщиками в своей практике. Если страхуется имущество находящее по определенному адресу (например, вся бытовая и компьютерная техника по такому-то адресу), то при перемещении имущества в другое место, страховая защита на перемещенное имущество не распространяется. В данном случае страхователь несет риск не уведомления страховщика об изменении условий страхования имущества, что часто дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

Указание на характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование имущества как указывалось ранее является обязательным условием данного договора. Указание в данном случае осуществляется путем включение в текст договора и подробное описание негативного события - воздействие от которого на застрахованное имущество и будет являться основанием для выплаты страхового возмещения. Такими событиями могут быть пожар, затопление, хищение имущества и т.п. Законодатель предоставляет право страхователю страховать имущество как по одному страховому риску, так и по нескольким одновременно по его усмотрению. В случае страхования имущества по нескольким договорам страхования и от нескольких страховых рисков законом допускается превышение страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью имущества.

Размер страховой суммы является существенным условием любого договора страхования имущества. Согласно ст. 947 ГК РФ страховая сумма - это сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования в соответствии с соглашением страхователя со страховщиком. В то же время согласно ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

страховая сумма – это денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования при его заключении и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая¹.

В п. 2 ст. 947 ГК РФ законодатель указывает, что при страховании имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать его действительную стоимость. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Аналогичное требование содержится и в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Представляется, что данная формулировка является не очень удачной, так как не раскрывает, ответа на вопрос: «Что же понимать под действительной стоимостью имущества»? Ответ на данный вопрос можно получить только в ст. 7 ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», которая указывает, что в случае, если в нормативном правовом акте, содержащем требование обязательного проведения оценки какого-либо объекта оценки, либо в договоре об оценке объекта оценки (далее - договор) не определен конкретный вид стоимости объекта оценки, установлению подлежит рыночная стоимость данного объекта. Определение «рыночной стоимости» объекта оценки, процедура весьма сложная и требующая привлечение специалистов имеющих специальные познания в данной области и разрешение на осуществление такой деятельности. Указанное правило подлежит применению и в случае использования в нормативном правовом акте терминов, определяющих вид стоимости объекта оценки, в том числе терминов «действительная стоимость», «разумная стоимость», «эквивалентная стоимость», «реальная стоимость» и других.²

¹Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»//Российская газета. 12.01.1993. N 6.

²Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 03.07.2016, изм. от 05.07.2016) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»//Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. ст. 3813.

Характеризуя правовую природу страховой суммы, В.И. Серебровский писал: «При имущественном страховании страховая сумма предназначена для возмещения действительно понесенного страхователем ущерба. Ущерб этот может состоять как в полном уничтожении, так и в повреждении, уменьшении ценности входящих в состав застрахованного имущества предметов, вещей, прав требования и т.п. Для облегчения установления размеров ущерба от происшедшего несчастья при заключении страхования заблаговременно делается страховая оценка имущества, отдаваемого на страх. На основании этой оценки и выводится сумма возможных убытков страхователя (страховой интерес)¹. Далее ученый замечает, что страховщик возмещает только те убытки, которые страхователь (выгодоприобретатель) непосредственно понес от наступившего страхового события. Возмещать же косвенные убытки, т.е. ущерб, понесенный страхователем не только от предусмотренного в договоре случая, но и от других сопутствующих ему обстоятельств, увеличивших ущерб, страховщик не обязан².

Подводя итоги рассмотренного вопроса можно сделать следующие выводы:

Договор страхования имущества не содержит каких – либо отдельных требований, чем те которые установлены законом для договоров имущественного страхования.

Договор страхования имущества при страховании от нескольких страховых рисков допускает превышение страховой суммы над действительной стоимостью имущества. Представляется, что предусмотренная п.2 ст.947ГК РФ формулировка «действительная стоимость» является не очень удачной и подлежит, по нашему мнению, изменению на формулировку «рыночная стоимость», так как она не раскрывает свое значение и требует обращения к

¹ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. С. 399.

² Там же С.399.

Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для установления содержания данного понятия.

К сожалению ГК РФ не указывает, что является объектом договора страхования имущества, в связи с чем на практике зачастую происходит неоднозначное понимание данного понятия. Ситуация усугубляется еще и тем, что понятие «объект страхования» указанное в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» представляется не очень удачным так как не раскрывает в полной мере объект договора страхования имущества. В частности, ст. 4 этого закона указано, что объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

По нашему мнению в договоре страхования имущества объектом страхования является само имущество, а не имущественный интерес. Представляется, что в данном случае объект страхования составляет предметное содержание объекта (предмета) договора и указывает непосредственно на ту материальную вещь, которой предоставляется страховая защита. В подтверждении данной позиции следует так же обратить внимание на п. 1 ст. 942 ГК РФ согласно которой при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе являющемся объектом страхования.

По договору страхования имущества можно застраховать только реальный ущерб, упущенную выгоду по данному договору застраховать нельзя.

2.2. Договор страхования ответственности

Страхование гражданской ответственности обладает значительной спецификой, которая проявляется в двух относительно самостоятельных его подвидах:

- 1) страхование ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ);
- 2) страхование ответственности по договору (ст. 932 ГК РФ).

Кроме того, выделяют также третью разновидность - страхование профессиональной ответственности, которая может возникнуть в результате ошибок, допущенных в профессиональной деятельности лица.

Страхование ответственности за причинение вреда.

В качестве примера страхования ответственности за причинения вреда можно привести ст. 15 Федерального закона от 21 июля 1997 г. «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»¹, которая содержит норму об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте. Согласно указанной статье организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, обязана страховать ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте.

Страхование ответственности может быть как добровольным, так и обязательным. Можно привести целый ряд и других правовых актов, предусматривающих обязательное страхование ответственности. Так, согласно ст. 133 Воздушного кодекса РФ перевозчик обязан страховать риск своей гражданской ответственности перед пассажиром воздушного судна за свой счет в качестве страхователя путем заключения договора или договоров

¹ Федеральный закон от 21.07.1997 N 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»//Российская газета. 30.07.1997. N 145.

обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам. Перевозчик осуществляет перевозку пассажира воздушного судна при наличии договора обязательного страхования.

Объектом обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика является имущественный интерес, связанный с обязанностью перевозчика возместить причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам.

В данном случае речь идет о страховании именно внедоговорной ответственности, поскольку согласно ст. 800 ГК РФ ответственность перевозчика за причинение вреда жизни или здоровью пассажира является внедоговорной.

Страхованию подлежит риск наступления только гражданской ответственности. Не может быть застрахована уголовная или административная ответственность, даже если она заключается в применении имущественных санкций. Применительно к гражданско – правовой ответственности следует учитывать, что по договору страхования ответственности за причинение вреда может быть застрахован только имущественный интерес. Мы придерживаемся мнения О.В. Ли о том, что: «...не принимается на страхование ущерб, причиненный лицу вследствие нанесения ему, например, морального вреда»¹.

При страховании ответственности за причинение вреда законодатель исходит из того, что застрахован должен быть риск самого страхователя или иного лица, указанного в договоре о страховании, а заключен договор должен быть в пользу лица, которому может быть причинен вред, а в случае их смерти - в пользу выгодоприобретателей.

¹ Ли О.В. Договор страхования. Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 .-М.: РГБ, 2003. С.18

Таким образом, особенность договора страхования гражданской ответственности состоит в том, что компенсации подлежит ущерб (убытки), понесенные не лицом, ответственность которого застрахована, а третьим лицом (выгодоприобретателем). В этом случае возникает вопрос, есть ли у страхователя интерес в сохранении чужого застрахованного имущества, поскольку он все равно не будет платить страховое возмещение. По нашему мнению в данном случае у страхователя имеется интерес в сохранении имущества выгодоприобретателя, так как в случае причинения ему вреда юридическим ответчиком будет именно страхователь.

Страхование ответственности за причинения вреда (деликтной ответственности) предусматривает, что по договору страхования подлежит риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (п. 1 ст. 931 ГК РФ). Договор страхования риска деликтной ответственности предполагает особый состав его участников. Лицом, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, может быть как сам страхователь, так и иное лицо, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое застрахованное лицо (при несовпадении его со страхователем) должно быть названо в договоре страхования, в противном случае будет считаться застрахованным исключительно риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК РФ). Страхователю принадлежит право замены застрахованного лица в соответствии с п. 1 ст. 955 ГК РФ. Согласно указанному пункту в случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика.

В качестве выгодоприобретателя, т.е. лица, в пользу которого заключен договор, всегда выступает только потенциальный потерпевший (лицо которому может быть причинен вред), но никакое другое лицо (п. 3 ст. 931 ГК РФ). Таким образом, достигается непосредственная цель данного вида страхования - восстановление имущественной сферы потерпевшего - и только затем - обеспечение имущественной потребности страхователя или иного лица (причинителя вреда), связанной с минимизацией расходов по возмещению причиненного вреда. Поскольку в момент заключения договора страхования внедоговорной ответственности выгодоприобретатель заранее неизвестен (он становится известным лишь при наступлении страхового случая), постольку данный договор заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств.

Особое значение в современной жизни приобрело обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, предусмотренное Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹. Впоследствии был принят Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и ст. 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ». Принятие указанного Закона и практика его применения вызвали неоднозначную реакцию в обществе, что явилось причиной для обращения в Конституционный Суд.

¹Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 28.07.2012, с изм. от 25.12.2012) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»//Собрание законодательства РФ. 06.05.2002. N 18. ст. 1720.

По мнению Конституционного Суда РФ, изложенному в Постановлении от 31 мая 2005 г.¹, установление ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств не противоречит Конституции Российской Федерации². Как указал Конституционный Суд РФ, рассматриваемый Закон направлен на повышение уровня защиты прав потерпевших, и в этом проявляется социальная правовая функция нашего государства. Поэтому введение обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств никоим образом не ограничивает права собственника транспортного средства.

С вступлением в силу Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств стало обязательным для всех владельцев транспортных средств. Помимо указанного закона № 40 – ФЗ такое страхование также регулируется Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»³, № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»⁴.

¹Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 N 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова»//Вестник Конституционного Суда РФ. 2005. N 4.

² Конституция Российской Федерации (официальный текст). – М: Ось-89. 2010. С.15.

³Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 N 263 (ред. от 01.12.2012) «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»// Собрание законодательства РФ. 19.05.2003. N 20 ст. 1897.

⁴Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 N 739 (ред. от 01.12.2012) «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»//Российская газета. 16.12.2005. N 284.

Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» обязывает владельцев транспортных средств страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (как физических, так и юридических) при использовании транспортных средств, являющихся источниками повышенной опасности. В соответствии с п.2 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. N 263, при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщик обязуется при наступлении предусмотренного указанными Правилами события (страхового случая) возместить потерпевшему (третьему лицу) убытки, возникшие вследствие причинения вреда его жизни, здоровью или имуществу. В соответствии с п. 3 ст. 11 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», если потерпевший намерен воспользоваться своим правом на страховую выплату, он обязан при первой возможности уведомить страховщика о наступлении страхового случая.

В страховые правоотношения вступает, таким образом, законный владелец транспортного средства - его собственник либо лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное). Не является владельцем транспортного средства и, соответственно, субъектом страховых правоотношений лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей.

Поскольку страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является их обязанностью, п. 2 ст. 19 Федерального закона «О безопасности дорожного движения»¹ запрещает эксплуатацию транспортных средств, владельцами которых не исполнена установленная ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» обязанность по страхованию своей гражданской ответственности. В случае нарушения этого запрета возникает административная ответственность. Согласно п. 2.1.1.Правил дорожного движения² водитель механического транспортного средства обязан иметь при себе и по требованию сотрудников полиции передавать им для проверки страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в случаях, когда обязанность по страхованию своей гражданской ответственности установлена федеральным законом.

Страховщиком по страхованию автогражданской ответственности является страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливается размер страховой выплаты, в пределах которой страховая компания обязуется возместить потерпевшим причиненный вред: в случае причинения вреда жизни или здоровью - 500 тыс. руб., в случае причинения вреда имуществу- 400тыс. рублей ст.7.

¹Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (ред. от 28.07.2012) «О безопасности дорожного движения»//Собрание законодательства РФ. 11.12.1995. N 50. ст. 4873.

²Постановление Правительства РФ от 23.10.1993 N 1090 (ред. от 12.11.2012) «О Правилах дорожного движения» п.47. ст. 4531.

ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вводит специальную меру ответственности страховщика за несвоевременное осуществление страховой выплаты - за каждый день просрочки он должен будет выплатить неустойку в размере трех четвертей ставки рефинансирования ЦБ РФ от страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему.

Страхование автогражданской ответственности в соответствии с указанным законом ограничивается территорией России и на международные системы страхования не распространяется. В частности, речь идет о так называемой системе автострахования ответственности, получившей название «Greencard». В настоящее время страховые компании выступают только в качестве посредников при получении полисов иностранных страховых компаний. При этом ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» содержит норму, позволяющую российским страховщикам с 1 января 2009 г. осуществлять операции по страхованию гражданской ответственности в рамках международных систем. Согласно ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», для присоединения к международной системе страхования российский страховщик должен являться членом профессионального объединения страховщиков и внести в фонд текущих обязательств такого объединения взнос в размере, эквивалентном 500 тыс. евро по курсу ЦБ на день платежа.

Также ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливает право потерпевшего обратиться с требованием о страховой выплате непосредственно к страховщику, с которым заключен договор о страховании его ответственности. Это можно будет сделать в случае, если в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП) вред причинен только имуществу и ДТП произошло с

участием двух транспортных средств, ответственность владельцев которых застрахована.

Договор страхования ответственности владельцев транспортных средств носит срочный характер. В соответствии со ст.10 закона, установлен срок действия договора обязательного страхования в один год. В той же статье предусмотрены два случая, для которых установлены иные сроки действия договора.

В первом случае владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории РФ, заключают договоры обязательного страхования на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 5 дней. Во втором случае при приобретении транспортного средства (покупке, наследовании, принятии в дар и т.п.) его владелец вправе заключить договор обязательного страхования на срок, не превышающий 20 дней для следования к месту регистрации транспортного средства. В дальнейшем владелец транспортного средства обязан до его регистрации заключить договор обязательного страхования на один год.

Граждане также вправе заключать договоры обязательного страхования с учетом ограниченного использования принадлежащих им транспортных средств. Под ограниченным использованием транспортных средств понимается сезонное использование транспортного средства, но не менее шести месяцев. В настоящее время период ограниченного использования транспортного средства: для граждан - с 6 до 3 месяцев, а для юридических лиц - до 6 месяцев в календарном году (ст. 16 указанного закона).

Согласно п. 1 ст. 8 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» государственное регулирование страховых тарифов по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется посредством установления в соответствии с настоящим Федеральным законом

экономически обоснованных предельных размеров базовых ставок страховых тарифов и коэффициентов страховых тарифов или, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования. Так например Ч. обратилась с иском к страховщику о взыскании страхового возмещения, указав, что 4 августа 2015 г. произошло дорожно-транспортное происшествие, в результате которого транспортному средству истца были причинены технические повреждения. Виновной в данном происшествии признана Н. В соответствии со статьей 14.1 Закона об ОСАГО Ч. обратилась с заявлением о выплате страхового возмещения к страховщику, у которого застраховала свою автогражданскую ответственность. Указанный страховщик определил размер причиненного истцу ущерба и выплатил страховую сумму в размере 111 000 рублей, которой, по мнению Ч., явно недостаточно для восстановления ее транспортного средства. Так, согласно экспертному заключению, составленному индивидуальным предпринимателем К. по заказу истца, стоимость восстановительного ремонта ее транспортного средства составляет 197 700 рублей. При разрешении спора судом установлено, что размер страховой выплаты был определен страховщиком на основании экспертного заключения от 19 августа 2015 г. об определении доаварийной стоимости транспортного средства и размера годных остатков по договору обязательного страхования гражданской ответственности. В соответствии с частью 1 статьи 12.1 Закона об ОСАГО независимая техническая экспертиза проводится по правилам, утвержденным Банком России. Согласно представленному истцом экспертному заключению индивидуального предпринимателя К. от 15 сентября 2015 г. стоимость восстановительного ремонта транспортного средства истца составляет 197 700 рублей. В акте осмотра указаны поврежденные элементы (панель двери багажника, накладка (тюнинг) заднего бампера, боковина задняя правая, бампер задний, основание багажника, фонарь задний правый, панель задняя, глушитель), характер и степень повреждения элементов, вид

ремонтного воздействия. Анализ экспертного заключения и осмотр фотоматериалов дали суду основание сделать вывод о том, что отраженные характер и объем повреждений соответствуют обстоятельствам дорожно-транспортного происшествия, а характер и объем восстановительного ремонта транспортного средства соответствуют виду и степени указанных повреждений. Определение размера расходов на восстановительный ремонт транспортного средства истца произведено в соответствии с Методикой. Цены на запасные части АМТС определены в соответствии с пунктом 3.6.3 Единой методики путем применения электронных баз данных стоимостной информации. Расчет размера расходов на материалы производился согласно пункту 3.7.2 Приложения к Единой Методике. В соответствии с пунктом 3.8.1 Приложения к Методике стоимость одного нормочаса работ определена путем применения электронных баз данных стоимостной информации. Определение величины износа транспортного средства произведено на основании Приложения к Методике, квалификация проводившего осмотр транспортного средства и составившего заключение эксперта К. подтверждается отраженными в экспертном заключении сведениями. На основании изложенного суд пришел к правильному выводу об обоснованности требования истца о взыскании со страховщика в пользу истца страхового возмещения в размере 86 700 рублей (197 700 рублей - 111 000 рублей).¹

Постановлением Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 N 6-П положение абзаца первого пункта 2 статьи 8 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», наделяющее Правительство РФ полномочием по установлению страховых тарифов по обязательному страхованию (их предельных уровней), признано не противоречащим Конституции РФ, однако Федеральным законом № 223 от 21.07.2014, в ст.8 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», были внесены изменения,

¹По материалам судебной практики Архангельского областного суда, Арбитражного суда Уральского округа 2016г, [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

в соответствии с которыми в настоящее время регулирование страховых тарифов по обязательному страхованию, осуществляется посредством установления Банком России.

Размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его жизни или здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с правилами главы 59 ГК РФ. Потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

Утрата товарной стоимости транспортного средства, влекущая уменьшение его действительной (рыночной) стоимости вследствие снижения потребительских свойств, относится к реальному ущербу и наряду с восстановительными расходами должна учитываться при определении размера страховой выплаты в случае повреждения имущества потерпевшего (решение Верховного Суда РФ от 24.07.2007 N ГКПИ07-658).

При причинении вреда имуществу потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан представить поврежденное имущество или его остатки страховщику для осмотра и организации независимой экспертизы (оценки) в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков ст. 12 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Если осмотр и независимая экспертиза (оценка) представленных потерпевшим поврежденного имущества или его остатков не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования, для выяснения указанных обстоятельств страховщик вправе осмотреть транспортное средство страхователя, при использовании которого потерпевшему был причинен вред, и (или) организовать в отношении этого

транспортного средства независимую экспертизу. Страхователь обязан представить это транспортное средство по требованию страховщика в порядке, предусмотренном договором обязательного страхования (п. 2 ст. 12 Закона N 40-ФЗ).

Потерпевший при использовании транспортного средства вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу, в пределах страховой суммы. Заявление потерпевшего, содержащее требование о страховой выплате, с приложенными к нему документами о наступлении страхового случая и размере подлежащего возмещению вреда направляется страховщику по месту нахождения страховщика или его представителя, уполномоченного страховщиком на рассмотрение указанных требований потерпевшего и осуществление страховых выплат. Место нахождения и почтовый адрес страховщика, а также всех его представителей в субъектах Российской Федерации, средства связи с ними и сведения о времени их работы должны быть указаны в страховом полисе. Страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и приложенные к нему документы в течение 15 дней со дня их получения. В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ.

Страхование ответственности в связи с эксплуатацией жилых помещений.

Помимо страхования жилых помещений от риска его утраты или повреждения жилого помещения собственники или иные владельцы жилых помещений могут застраховать свой имущественный интерес, связанный с обязанностью по возмещению вреда в связи с эксплуатацией жилых помещений (например, в связи с заливом соседей).

В настоящее время в г. Москве в целях защиты имущественных интересов собственников жилья и жилищных прав пользователей жилых помещений, нарушаемых вследствие воздействия случайных неблагоприятных

обстоятельств, а также для обеспечения сохранности жилищного фонда принято Положение о системе страхования в городе Москве жилых помещений, утвержденное Постановлением Правительства Москвы от 1 октября 2002 г. N 821-ПП. Указанным Положением предоставляются гарантии Правительства Москвы в виде страховых субсидий (целевые бюджетные средства, предназначенные исключительно для оплаты материалов и работ, необходимых для восстановления поврежденного жилого помещения). При этом Правительство Москвы гарантирует (в случае уничтожения в результате страхового случая жилого помещения либо признания жилого помещения непригодным для проживания) предоставление страхователю-собственнику или страхователю-нанимателю другого жилого помещения взамен утраченного либо возмещение убытков в размере страховой стоимости.

Заемщик, являющийся залогодателем по договору об ипотеке жилого дома или квартиры, вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита.

Договор страхования ответственности заемщика должен быть заключен в пользу кредитора-залогодержателя (выгодоприобретателя). При переходе прав кредитора в обязательстве, обеспеченном залогом недвижимого имущества, права выгодоприобретателя по договору страхования переходят к новому кредитору в полном объеме.

Страховая сумма по договору страхования ответственности заемщика не должна превышать 20 процентов стоимости заложенного имущества. Страховая премия уплачивается единовременно в срок, установленный договором страхования. При отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату.

Страховым случаем по договору страхования ответственности заемщика является факт предъявления к нему кредитором требования о погашении кредита при недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от

реализации заложенного имущества и распределенных в порядке, установленном законодательством об ипотеке.

Правовое регулирование страхования ответственности по договору.

Согласно п. 1 ст. 932 ГК РФ страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. При страховании ответственности за нарушение договора (договорной ответственности) объектом страхования является интерес, связанный с возможной ответственностью за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из договора. В общем случае при страховании договорной ответственности страховщик возмещает причиненный вред путем погашения обязанности лица, ответственного за нарушение договора, возместить убытки, уплатить неустойку или проценты, но не исполнить обязательство в натуре.

Основанием для выплаты является наступление страхового случая, наличие которого проверяется не только по формальным признакам (путем предоставления определенного набора документов), но и другими способами. Для выплаты страхового возмещения надо установить не только сам факт нарушения договора, но и то, какие меры ответственности за это предусмотрены и каков объем такой ответственности.

Следует отметить, что в обязательстве по страхованию договорной ответственности невозможна суброгация, потому что лицом, ответственным за убытки, является сам страхователь, обязанность возместить убытки является дополнительной по отношению к первоначальному договорному обязательству, и выполнение этой дополнительной обязанности не влечет прекращения первичного обязательства, т.е. страхователь не выбывает из обязательства, существующего между ним и его контрагентом¹.

Общие правила об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств установлены в главе 25 ГК РФ. Они состоят в

¹ ЛИ О.В. Договор страхования. Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 .-М.: РГБ, 2003 С. 286.

обязанности возместить кредитору причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства убытки (ст. 393 ГК РФ) и уплатить неустойку либо проценты за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ). Для большинства видов договоров неисполнение договорного обязательства влечет те и только те последствия, которые предусмотрены главой 25 ГК РФ. В некоторых договорах ответственность ограничивается обязанностью возместить только часть убытков, например в п. 1 ст. 547 ГК РФ для договора энергоснабжения предусмотрена ограниченная ответственность. Указанный пункт предусматривает возмещение только реального ущерба.

Страхование ответственности по договору возможно только в случаях, предусмотренных законом. Законодателем установлены следующие случаи, когда ответственность за нарушение договора страхуется в обязательном порядке: страхование риска ответственности за нарушение договора плательщиком ренты в договоре ренты, предусматривающем передачу движимого имущества под выплату ренты (п. 2 ст. 587 ГК РФ), страхование риска ответственности за нарушение договора банком в договоре банковского вклада, заключенного с гражданином (п. 1 ст. 840 ГК РФ), кроме того, в развитие этой нормы принят Федеральный закон о страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации¹.

Кроме того, предусмотрено обязательное страхование договорной ответственности аудиторов², управляющих компаний (ст. 25 Федерального закона от 24.07.2002 N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для

¹Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»//Парламентская газета. 31.12.2003. N 242-243.

²Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 21.11.2011) «Об аудиторской деятельности»// Собрание законодательства РФ. 05.01.2009. N 1. ст. 15.

финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»), эмитента государственных и муниципальных ценных бумаг¹.

При страховании договорной ответственности в договор страхования иногда включают условие о переходе к страховщику, выплатившему возмещение, прав кредитора, которые тот имел к страхователю, т.е. предусматривают своеобразную суброгацию (ст. 965 ГК РФ). По нашему мнению, такая позиция законодателя, а именно включение этого условия в договор делает его в целом притворной сделкой (п. 2 ст. 170 ГК РФ), поскольку основным правовым последствием заключения договора страхования должна являться защита интереса страхователя (ст. 2 Закона об организации страхового дела), но в данном случае защита интереса не обеспечивается, так как вместо одной обязанности у страхователя появляется другая, такая же по объему, но перед другим кредитором.

Страхование ответственности по договору также предусмотрено транспортными уставами и кодексами. Так, ст. 249 КТМ РФ² устанавливает возможность страхования ответственности перевозчика по договору морской перевозки. Согласно указанной статье объектом морского страхования может быть ответственность судовладельца.

Воздушный кодекс РФ³ в ст. 134 устанавливает обязательное страхование ответственности за неисполнение перевозчиком договора перевозки. Согласно указанной статье перевозчик обязан страховать ответственность перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза на страховую сумму, размер которой не должен быть менее чем два минимальных размера оплаты труда, установленных федеральным законом

¹Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»//Российская газета. 06.08.1998. N 148-149.

²Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 N 81-ФЗ//Собрание законодательства РФ. 03.05.1999. N 18. ст. 2207.

³Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 N 60-ФЗ//Собрание законодательства РФ. 24.03.1997. N 12. ст. 1383.

на момент выдачи грузовой накладной, за каждый килограмм груза. В упомянутой норме говорится об ответственности за утрату, повреждение или порчу груза, т.е. за причинение вреда имуществу, а именно об ответственности за неисполнение обязательства по договору перевозки доставить груз в целости и сохранности.

Страхование профессиональной ответственности.

Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенных профессий от претензий лиц, которым мог быть причинен вред в ходе осуществления своих профессиональных обязанностей первыми. С подобными претензиями могут обращаться как сами потерпевшие, так и иные заинтересованные лица. Так, если в результате неправильного лечения пациент скончался, то требования о возмещении морального и материального вреда могут предъявить его родственники. Страхование профессиональной ответственности может быть как обязательным, так и добровольным.

Следует также отметить, что в основе страхования профессиональной ответственности лежит деликт. Иными словами, ответственность возникает не из договора, а в силу самого деликта, то есть причинения вреда правам и охраняемым законом интересам определенных лиц. Легальная конструкция страхования ответственности за причинение вреда предусматривает, что по договору страхованию подлежит риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (ч. 1 ст. 931 ГК РФ).

Страхование профессиональной ответственности преследует две взаимосвязанные задачи. Первая - защита интересов потребителей услуг, заказчиков. Вторая - защита интересов самих исполнителей (обеспечение их финансовой устойчивости, предупреждение банкротства).

Помимо возмещения имущественного вреда, причиненного профессиональным лицом в случаях, установленных законом, как правило, на повестку дня ставится вопрос и о компенсации морального вреда. В ряде случаев, например при причинении вреда здоровью, моральный вред презюмируется (ст. 151 ГК РФ). При этом суммы, которые могут взыскиваться с причинителя морального вреда, могут быть весьма значительными, однако они по общему правилу не обеспечены страховым покрытием.

Институт страхования профессиональной ответственности хорошо известен законодательству развитых стран. Условно страхование профессиональной ответственности можно разделить на:

1. Страхование рисков, связанных с возможностью причинения вреда здоровью (медицинские работники).
2. Риски, связанные с возможностью причинения материального (финансового ущерба (нотариусы, оценщики и т.д.)).

В подавляющем большинстве случаев по законодательству развитых стран профессиональная ответственность наступает при наличии вины, которая может выступать как в форме умысла, так и в форме неосторожности¹. Так, например, врач выписал пациенту чрезмерную дозу лекарства, в результате чего пациент стал инвалидом. Парикмахеры будут отвечать за небрежность, допущенную при выполнении заказа клиента за повреждение волос, их выпадение и т.д.

Последствием отказа в заключении договора страхования профессиональной ответственности в тех случаях, когда его заключение обязательно, может быть аннулирование лицензии на занятие данной профессиональной деятельностью.

При заключении договоров профессиональной ответственности проявляется индивидуальный подход. В частности, учитываются особенности

¹ Гришаев С.П. Страхование. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

самой профессии, квалификация и опыт работы страхователя и т.д. Некоторые договоры предусматривают ретроспективное покрытие. Речь идет о ситуациях, когда вред при исполнении профессиональных обязанностей был причинен до заключения договора, а требование о его возмещении было предъявлено, когда договор уже был заключен. Обычным для заключения подобных договоров является условие о включении условия о франшизе, которое должно способствовать большей внимательности и осторожности со стороны страхователей. Условия страхования профессиональной ответственности предусматривают перечень рисков, которые исключены из страхового покрытия, и риски, которые могут быть включены дополнительно. Если срок действия полиса истек, убытки, которые возникли в течение действия полиса, но были обнаружены после окончания его действия в течение оговоренного времени, подлежат возмещению. В качестве страховщиков могут выступать как страховые организации, так и ассоциации определенных профессий.

Страхование профессиональной ответственности появилось и в нашей стране. Однако масштаб его применения пока не достиг уровня развитых стран. Речь идет, прежде всего, о добровольном страховании профессиональной ответственности, однако в ряде случаев страхование профессиональной ответственности является обязательным. Так, одной из новелл российского законодательства является институт обязательного страхования профессиональной ответственности, закрепленный в различных нормативно-правовых актах: Федеральном законе «Об аудиторской деятельности»¹, Федеральном законе «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»²,

¹Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 21.11.2011) «Об аудиторской деятельности»//Российская газета, от 31.12.2008 г. N 267.

² Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 03.12.2011, изм. от 28.07.2012) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»//Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. ст. 3813.

справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

Федеральном законе «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ»¹, в Основах законодательства Российской Федерации о нотариате².

Подводя итоги рассмотренному вопросу можно сделать следующие выводы:

В отличие от иных договоров имущественного страхования – договор страхования ответственности за причинение вреда и договор страхования ответственности по договору могут носить не только добровольный, но и обязательный характер. Действующее законодательство обязывающее страховать риск причинения вреда не нарушает конституционных прав граждан и организаций, а направлено на повышение социальной защищенности граждан в случае причинения им вреда.

По договору страхования ответственности за нарушение договора страховщик может возместить причиненный застрахованным лицом вред путем возмещения убытков, уплаты неустойки или процентов, но исполнить обязательство в натуре страховщик не может, так как в данном случае произойдет подмена лиц в обязательстве.

При страховании договорной ответственности в договор страхования иногда включают условие о переходе к страховщику, выплатившему возмещение, прав кредитора, которые тот имел к страхователю, т.е. предусматривают своеобразную суброгацию. Мы придерживаемся мнения, что включение этого условия в договор делает его в целом притворной сделкой (п. 2 ст. 170 ГК РФ), поскольку основным правовым последствием заключения договора страхования должна являться защита интереса страхователя (ст. 2 Закона об организации страхового дела), но в данном случае защита интереса

¹Федеральный закон от 31.05.2002 N 63-ФЗ (ред. от 21.11.2011) «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации»//Парламентская газета. 05.06.2002. N 104.

² «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1), (ред. от 29.06.2012, с изм. от 02.10.2012)//Ведомости СНД и ВС РФ. 11.03.1993. N 10. ст. 357.

не обеспечивается, так как вместо одной обязанности у страхователя появляется другая, такая же по объему, но перед другим кредитором.

При страховании рисков в виде причинения вреда или договорной ответственности страхованию подлежит только риск наступления гражданской ответственности. Не может быть застрахована уголовная или административная ответственность, даже если она заключается в применении имущественных санкций, в противном случае это бы противоречило принципам и целям наказания предусмотренных данными нормами.

Применительно к гражданско–правовой ответственности следует учитывать, что по договору страхования ответственности за причинение вреда может быть застрахован только имущественный интерес. Ущерб, причиненный лицу вследствие нанесения ему, например, морального вреда страхованию по данному договору не подлежит.

2.3. Договор страхования предпринимательского риска

Договор страхования предпринимательского риска является новой для российского законодательства разновидностью договоров имущественного страхования. Согласно п.2 ст. 929 ГК РФ под предпринимательским риском понимается 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.

Объектом страхования по указанному договору выступают имущественные интересы страхователя, связанные с причинением последнему убытков в виде реального ущерба, а так же неполучением ожидаемых доходов (упущенной выгоды) из-за нарушения контрагентом своих обязательств либо с появлением каких-то внешних обстоятельств, на которые предприниматель не может повлиять (например, изменение законодательства). В этом случае

договор страхования может рассматриваться как своеобразный способ обеспечения исполнения обязательства по основному договору, заключенному страхователем.

Выделяет же его среди других видов интересов то, что он возникает в связи с ведением заинтересованным лицом предпринимательской деятельности (ст.2 ГК РФ). Именно поэтому договоры страхования предпринимательского риска, заключенные гражданами, не зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, а также с некоммерческими организациями, ничтожны. Прекращение страхователем предпринимательской деятельности влечет за собой досрочное прекращение договора страхования (п. 3 ст.958 ГК РФ).

Особенностью страхования предпринимательских рисков является то, что оно занимает промежуточное положение между страхованием имущества и страхованием ответственности. Это вытекает из самого характера рисков в предпринимательской деятельности, которые обусловлены двумя типами противоречий: между человеком и разрушительными силами природы и между партнерами в процессе общественно-экономических отношений.

В юридической литературе дается следующая классификация видов страхования предпринимательских рисков:

1. Страхование убытков по сделкам продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, иного имущества предпринимателей.
2. Страхование рисков потерь денежных средств (и доходов от них) в финансово-кредитных организациях, в том числе находящихся в банках на срочных депозитных счетах, на пластиковых кредитных картах, вследствие неликвидности (неплатежеспособности) или банкротства;
3. Страхование рисков утраты предпринимателем-должником обеспечения им обязательства перед кредитором по кредитному договору, договору займа, банкротства поручителя, гаранта.

4. Страхование инновационных рисков. Объектами страхования должны быть лишь имущественные интересы, связанные с убытками в виде потерь прибыли и непокрытых затрат в результате остановки производства из-за выявившихся случайных конструктивных, технологических упущений, недоработок и т.п.

5. Гибель, повреждение техники (в результате стихийных бедствий, пожара, аварии и других неблагоприятных событий, не зависящих от этой техники), неисправности, поломки ее при работе, брак и т.д.

6. Страхование рисков остановки производства (иного вида предпринимательской деятельности) из-за утраты или повреждения его составляющих элементов вследствие событий естественно-природного, техногенного, иного характера.¹

7. Страхование рисков убытков предпринимателя от разглашения служебной или коммерческой тайны².

Сюда же можно добавить страхование риска перерыва в производственной и коммерческой деятельности, неплатежей, задержки в доставке товаров, ответственности производителя и продавца по Закону РФ о защите прав потребителей³.

Страховая сумма, которая будет выплачена по договору страхования предпринимательского риска, определяется соглашением страхователя со страховщиком в пределах страховой стоимости, которой считаются убытки от предпринимательской деятельности, могущие быть понесенными страхователем при наступлении страхового случая (п. 2 ст. 947 ГК РФ).

Предпринимательский риск может быть застрахован от разных страховых рисков как по одному, так и отдельным договорам страхования, в том числе по

¹См.: Гришаев С.П. Страхование. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04 2016 г.

²См.: Мамсуров М.Б. К вопросу страхования предпринимательских рисков. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.

³ Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 28.07.2012) «О защите прав потребителей»//Собрание законодательства РФ. 15.01.1996. N 3. ст. 140.

договорам с разными страховщиками. В этом случае допускается превышение общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

Размер страхового возмещения при наступлении страхового случая обычно определяется на основании отчетных документов страхователя и специальных расчетов. Для этого устанавливается средний размер прибыли за некоторый период (чаще всего - 12 месяцев), предшествующий заключению страхового договора. При установлении суммы страхового возмещения учитываются также все факторы, которые неизбежно повлияли бы на результаты хозяйственной деятельности предприятия, если бы она не была прервана по указанным причинам. При этом изменение условий деятельности должно носить для предпринимателя случайный характер, т.е. он должен находиться в отношении этого изменения в добросовестном неведении. Не может быть, например, застрахован предпринимательский риск в связи с тем, что предприниматель перенес свою деятельность в другой регион.

В отношении нарушения обязательства своим контрагентом предприниматель также должен находиться в добросовестном неведении. Например, страховщик вправе отказать страхователю в выплате страхового возмещения, если докажет, что страхователь зная о неплатежеспособности контрагента по сделке осуществил последнему поставку товаров.

Под убытками предпринимателя понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утраты или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы это право не было нарушено (упущенная выгода). Применительно к коммерческим организациям и индивидуальным предприятиям упущенной выгодой является неполученная прибыль этой организации, Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, то лицо, право которого нарушено, вправе требовать

возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

Однако как показывает судебная практика, упущенная выгода подлежит возмещению крайне редко. Формулировки отказа судов в исковых требованиях в основном содержат ссылку на отсутствие документально подтвержденных данных размера упущенной выгоды, вероятности ее получения, причинно-следственной связи с нарушением договора.

Страхование предпринимательского риска охватывает широкий круг явлений. Поскольку основной целью предпринимательской деятельности является систематическое извлечение прибыли, главными рисками, от которых производится страхование, выступают неполучение ожидаемого (обычного) дохода (упущенной выгоды) и расходы на восстановление нарушенных прав. Договоры страхования могут заключаться в отношении любой сферы предпринимательской деятельности, обеспечивая страховой защитой операции по многим видам сделок.

Другой особенностью договора страхования предпринимательского риска является страхование предпринимательского риска только самого страхователя и только в его пользу (ст. 933 ГК РФ). В договоре не могут быть назначены ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо, при этом последствия нарушения двух этих правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора. При назначении в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 10.10.2006, 03.10.2006 № Ф03-А04/06-1/3350 по делу № А04-496/2006-11/31). Более мягкие последствия предусмотрены законом на случай страхования риска в пользу третьего лица – выгодоприобретателя, такой договор считается заключенным в пользу страхователя (ст. 933 ГК).

При анализе законодательства и юридической литературы возникает вопрос: «Обладает ли страховщик который выплатил страховое возмещение

правом суброгации»? Представляется, что если иное не будет предусмотрено договором страхования или законом, то к страховщику по общему правилу переходит право требования возмещения убытков с третьего лица. Данная позиция подтверждается и судебной практикой. Так например как было отмечено в п. 10 Обзора практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договора страхования¹ (приложение к информационному письму Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2003 г. N 75), страховщик при страховании риска убытков, причиненных контрагентами страхователя, приобретает права в порядке суброгации, если иное не предусмотрено договором имущественного страхования.

В качестве примера приводится следующее дело.

Страховщик, уплативший страхователю возмещение по договору страхования предпринимательского риска, обратился в арбитражный суд с иском к контрагенту страхователя (подрядчику) как к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, в порядке суброгации.

Возражая против иска, ответчик указывал, что договор подряда предусматривает необходимость получения его сторонами согласия на уступку прав требования третьим лицам, а он такого согласия не давал.

Суд при вынесении решения руководствовался следующим.

В силу пункта 1 ст. ГК РФ, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Указанное положение устанавливает изъятие из общего правила п. 2 ст. 382 ГК РФ о необходимости согласия должника на переход к другому лицу прав кредитора, когда такое условие предусмотрено договором между должником и кредитором.

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 N 75//Вестник ВАС РФ. N 1. 2004. С.27.

Положения гражданского законодательства о страховании позволяют исключить право страховщика по договору имущественного страхования (страхования предпринимательского риска) на суброгацию в случаях, когда это предусмотрено договором страхования. В данном случае в договоре страхования такой запрет отсутствовал.

Поскольку иных возражений должник не заявил, суд удовлетворил исковое требование страховщика.

Большую актуальность в последнее время приобретает страхование рисков, связанных с финансовой нестабильностью внутреннего и международного рынка ресурсов, ценных бумаг, валюты. Данная область является очень сложно – оценимой для страховщика, так как страховой риск может возникнуть из – за совершенно непредсказуемых событий (политика государства, действия крупных компаний на данном рынке и т.п.). Высокая вероятность наступления страхового случая, а так же как правило возникновение больших финансовых потерь приводят зачастую к включению страховщиками в текст договоров страхования предпринимательского риска недействительных условий которые хотя и призваны обеспечить интересы страховщика, однако нарушают положения действующего законодательства.

Так на практике - страхователи зачастую дополнительно к договору страхования предпринимательского риска по инициативе страховщика используют иные способы обеспечения исполнения обязательств по основному договору. Наиболее распространенный пример «обеспечительного» договора - заключение договора о залоге. При этом страховщик вносит в договор страхования условие о вступлении договора страхования в силу с момента заключения «обеспечительного» договора и внесения страховой премии (взноса). В тоже время условия обуславливающие вступление договора страхования в силу моментом заключения иного договора, за исключением основного, использование которого обеспечивается страхованием, являются недействительными.

Подводя итоги по третьему вопросу исследования, можно сделать следующие выводы:

В отличие от иных разновидностей имущественного страхования – договор страхования предпринимательского риска позволяет страхователю в случае наступления страхового случая получить не только причиненный ему реальный ущерб, но и упущенную выгоду.

По договору страхования риска предпринимательской деятельности страхователем (застрахованным лицом, выгоприобретателем) может выступать только лицо которое в установленном законе порядке получило статус индивидуального предпринимателя или коммерческой организации. В случае, если указанный договор страхования был заключен в отсутствие у лица статуса предпринимателя или коммерческой организации, то такой договор считается недействительным (ничтожным). При этом статус предпринимателя и предпринимательской деятельности определяется не фактической деятельностью страхователя, а наличием записи в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей или соответственно юридических лиц.

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахована только деятельность самого страхователя и только в его пользу.

После выплаты страхового возмещения к страховщику может переходить право требования страхователя к третьему лицу на возмещение убытков (суброгация). Стороны вправе оговорить запрет перехода такого права к страховщику, однако если иное не будет предусмотрено договором страхования право суброгации страховщика предполагается.

Включение страховщиками в условия договора страхования предпринимательского риска условий которые обуславливают вступление договора страхования в силу моментом заключения иного договора, за исключением основного являются недействительными и дают страхователю право требовать страхового возмещения в случае их невыполнения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного диссертационного исследования мы пришли к следующим выводам:

Договор имущественного страхования является консенсуальным, возмездным и двусторонне обязывающим договором.

Мы придерживаемся мнения, что договор имущественного страхования следует считать консенсуальным, так как обязанность страхователя по уплате страховой премии возникает с момента заключения такого договора, а страховая премия уплачивается во его исполнение. Более того, ст. 957 ГК РФ определяет момент вступления договора страхования в силу, а не момент его заключения. В данном случае по нашему мнению следует различать понятия «начало срока действия договора» и «момент заключения договора», так как данные понятия являются совершенно разными.

Согласование условия об имуществе или имущественном интересе важно не только для определения предмета договора имущественного страхования, но и для определения зоны ответственности страховщика и страхователя. В договоре имущественного страхования обязательно наличие имущественного интереса, в противном случае такой договор должен признаваться недействительным. В то же время мы считаем, что имущественный интерес должен выражаться в сохранении застрахованного имущества, а не в наличии возможности наступления страхового случая.

В договоре имущественного страхования выделяют не только срок договора, но и срок действия ответственности страховщика. Данные понятия являются абсолютно разные, а сами сроки могут не совпадать во времени в связи с чем при заключении данного договора необходимо четко определять с какого момента наступает ответственность страховщика. Договором страхования могут так же предусматриваться страховые периоды, или периоды ответственности страховщика, к которым могут приурочиваться взносы премий.

Договор имущественного страхования должен быть заключен обязательно в письменной форме. При этом исходя из позиции законодателя письменная форма договора имущественного страхования считается соблюденной, если страхователю в подтверждение факта заключения договора и его условий был выдан страховой полис, сертификат и т.п. В тоже время, по нашему мнению страховой полис (сертификат и т.п.) не является ни договором страхования ни офертой и не акцептом, а только подтверждает факт заключения договора имущественного страхования.

Договор имущественного страхования может быть заключён не только путём составления одного документа, подписанного сторонами, но и путём 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). Данный вывод основывается на принципе дозвоительной направленности гражданского законодательства, так как законом каких – либо запретов на заключение договора имущественного страхования путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи не установлено.

Договор страхования имущества при страховании от нескольких страховых рисков допускает превышение страховой суммы над действительной стоимостью имущества. Представляется, что формулировка «действительная стоимость» является не очень удачной и подлежит изменению на формулировку «рыночная стоимость» так как она не раскрывает свое значение и требует обращения к Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для установления содержания данного понятия.

К сожалению ГК РФ не указывает, что является объектом договора страхования имущества, в связи с чем на практике зачастую происходит неоднозначное понимание данного понятия. Закон «Об организации страхового

дела в РФ» не раскрывает в полной мере понятие «объект договора страхования имущества».

В тоже время по нашему мнению в договоре страхования имущества объектом страхования является само имущество, а не имущественный интерес. Представляется, что в данном случае объект страхования составляет предметное содержание объекта (предмета) договора и указывает непосредственно на ту материальную вещь которой предоставляется страховая защита. В подтверждении данной позиции следует так же обратить внимание на п. 1 ст. 942 ГК РФ согласно которой при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе являющемся объектом страхования.

Срок в договоре страхования имущества является существенным условием. В случае если стороны его не согласовали - договор страхования имущества будет считаться незаключенным, при этом правила ст. 314 ГК РФ об установлении срока моментом востребования, а так же условия договора предусматривающие заключения договора на неопределенный срок применению не подлежат.

В отличии от иных договоров имущественного страхования – договор страхования ответственности за причинение вреда и договор страхования ответственности по договору могут носить не только добровольный, но и обязательный характер. Действующее законодательство обязывающее страховать риск причинения вреда не нарушает конституционных прав граждан и организаций, а направлено на повышение социальной защищенности граждан в случае причинения им вреда.

По договору страхования ответственности за нарушение договора страховщик может возместить причиненный застрахованным лицом вред путем возмещения убытков, уплаты неустойки или процентов, но исполнить обязательство в натуре страховщик не может, так как в данном случае произойдет подмена лиц в обязательстве.

При страховании договорной ответственности в договор страхования иногда включают условие о переходе к страховщику, выплатившему возмещение, прав кредитора, которые тот имел к страхователю, т.е. предусматривают своеобразную суброгацию. Мы придерживаемся мнения, что включение этого условия в договор делает его в целом притворной сделкой (п. 2 ст. 170 ГК РФ), поскольку основным правовым последствием заключения договора страхования должна являться защита интереса страхователя (ст. 2 Закона об организации страхового дела), но в данном случае, защита интереса не обеспечивается, так как вместо одной обязанности у страхователя появляется другая, такая же по объему, но перед другим кредитором.

При страховании рисков в виде причинения вреда или договорной ответственности страхованию подлежит только риск наступления гражданской ответственности. Не может быть застрахована уголовная или административная ответственность, даже если она заключается в применении имущественных санкций, в противном случае это бы противоречило принципам и целям наказания предусмотренных данными нормами.

В отличие от вышеуказанных видов имущественного страхования – договор страхования предпринимательского риска позволяет страхователю в случае наступления страхового случая получить не только причиненный ему реальный ущерб, но и упущенную выгоду.

По договору страхования риска предпринимательской деятельности страхователем (застрахованным лицом, выгоприобретателем) может выступать только лицо, которое в установленном законе порядке получило статус индивидуального предпринимателя или коммерческой организации. В случае, если указанный договор страхования был заключен в отсутствие у лица статуса предпринимателя или коммерческой организации, то такой договор считается недействительным (ничтожным). При этом статус предпринимателя определяется не фактической датой предпринимательской деятельности страхователя, а наличием записи в едином государственном

реестре индивидуальных предпринимателей или соответственно юридических лиц.

После выплаты страхового возмещения по данному договору к страховщику может переходить право требования страхователя к третьему лицу на возмещение убытков (суброгация). Стороны вправе оговорить запрет перехода такого права к страховщику, однако если иное не будет предусмотрено договором страхования, право суброгации страховщика предполагается.

Включение страховщиками в условия договора страхования предпринимательского риска условий, которые обуславливают вступление договора страхования в силу моментом заключения иного договора, за исключением основного являются недействительными и дают страхователю право требовать страхового возмещения в случае их невыполнения.

Список использованной литературы

1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008г. №6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. №7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. №2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. №11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. №31. Ст.4398.
2. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 N 60ФЗ // Собрание законодательства РФ. 24.03.1997. N 12. ст. 1383.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016. №146 ФЗ) // Российская газета. N 23. 06.02.1996. N 24. 07.02.1996. N 25. 08.02.1996. 10.02.1996. N 27.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 07.02.2017 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
5. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ (в ред. от 07.02.2017) // Собрание законодательства РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.
6. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.
7. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (с изм. и доп. вступ. в силу 01.01.2017) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.
8. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 03.07.2016) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 15.01.1996. N 3. ст. 140.

9. Федеральный закон от 21.07.1997 N 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»//Российская газета. 30.07.1997. N 145.
10. Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О безопасности дорожного движения»//Собрание законодательства РФ. 11.12.1995. N 50. ст. 4873.
11. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»//Парламентская газета. 31.12.2003. N 242-243.
12. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об аудиторской деятельности»// Собрание законодательства РФ. 05.01.2009. N 1. ст. 15.
13. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»//Российская газета. 06.08.1998. N 148-149.
14. Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 03.07.2016, изм. от 05.07.2016) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»//Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. ст. 3813.
15. Федеральный закон от 31.05.2002 N 63-ФЗ (ред. от 02.06.2016) «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации»//Парламентская газета. 05.06.2002. N 104.
16. «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1), (ред. от 29.06.2012, с изм. от 02.10.2012)//Ведомости СНД и ВС РФ. 11.03.1993. N 10. ст. 357.
17. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

18. Постановление Правительства РФ от 23.10.1993 N 1090 (ред. от 12.11.2012) «О Правилах дорожного движения» (вместе с «Основными положениями по допуску транспортных средств к эксплуатации и обязанности должностных лиц по обеспечению безопасности дорожного движения»)//Собрание актов Президента и Правительства РФ. 22.11.1993. N 47. ст. 4531.

19. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 N 263 (ред. от 01.12.2012) «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»//Собрание законодательства РФ. 19.05.2003. N 20 ст. 1897.

20. Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 N 739 (ред. от 01.12.2012) «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»//Российская газета. 16.12.2005. N 284.

2. Научная литература и материалы периодической печати.

1. Гражданское право: учебник: в 3т.Т.2/Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, К.М. Арсланов [и др.]; под ред. А.П. Сергеева. – Москва: РГ-Пресс, 2012. - 880 с.
2. Российское гражданское право: Учебник:В 2 т. Т.II: Обязательственное право/Отв. ред. Е.А Суханов.-2е изд. Стереотип. – М.: Статут, 2011. – 1208 с.
3. Гражданское право: учебник/под ред. М.В. Карпычева, А.М. Хужина. – М.: ИД «ФОРУМ»:ИНФРА – М, 2010. – 784 с.
- 4 . Гражданское право: учебник для студентов вузов обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция» Т.М. Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 847 с.
5. Гражданское право: В 2 т.: Учебник / Отв. ред. Е.А. Суханов. М., 2005. Том II. Полутом 2. - 932 с.

6. Гражданской право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2008. Т. 2. 736 - с.
7. Гражданское право: учебник. под ред. А.П. Сергеева Т.1. М.: Изд-во Велби, 2009. С. 545.
8. Иоффе О.С. Советское гражданское право. Отдельные виды обязательств: Курс лекций. Л., 1961. - 813 с.
9. Шихов А. К. Страхование право: Уч. пособие. 3-е изд., стер. — М.: ЗАО Юстицин-форм, 2004. – 304 с.
10. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002. - 937 с.
11. Имущественное страхование: теория и судебная практика. Андреев Ю.Н. М.: Ось-89, 2011. - 192 с.
12. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству (постатейный). М., 2002. - 782 с.
13. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (учебно-практический). Части первая, вторая, третья, четвертая (постатейный), 2-е изд., перераб. и доп./ С.С.Алексеев, А.С. Васильев, В.В. Голофаев, Б.М. Гонгалов [и др.]; под ред. С.А. Степанова. – М.: Проспект; Екатеринбург: Институт частного права, 2009, 1504 с.
14. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). Руководитель авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садилов. М., 1998. С. 531; Худяков А.И. Страхование право. СПб., 2004. - 676 с.
15. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М., 2003. - 832 с.
16. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: «Теоретические основы и практика применения: Монография». [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.
17. ЛИ О.В. Договор страхования. Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 .-М.: РГБ, 2003. 220 с.

18. Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в Российском Гражданском праве. Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. Государственный университет высшая школа экономики. На правах рукописи. Москва 2005. 387 с.
19. Соменков С.А. Расторжение договора по гражданскому законодательству Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. 249 с.
20. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. 754 с.
21. Вавилин, Е. В. Порядок определения страховой суммы по договору страхования / Е. В. Вавилин// Юридическая наука и правоохранительная практика. 2015. № 2. С. 34-38.
22. Соловьёв, А. Страховой интерес в отношениях по имущественному страхованию / А. Соловьёв // Хозяйство и право. 2011. № 12. С. 49-56.
23. Бартош, В. М. Роль и значение страхового интереса для совершенствования законодательства о страховании и правоприменительной практики / В.М. Бартош // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 9. С. 85-93.
24. Вавилин, Е. В. Страховые правоотношения: страховая сумма и страховая стоимость / Е. В. Вавилин// Гражданское право. - 2015- № 3. С. 26-29.
25. Балашова, Л. Нормативно-правовые основы обязательного страхования профессиональной ответственности / Л. Балашова// Право и экономика. - 2010. № 5. С. 25-30.
26. Аксенов, И. Н. Понятие, сущность и значение суброгации как регулятора страховых правоотношений / И. Н. Аксенов// Закон. 2010. № 6. С. 163-170.
27. Жупник, В. В. Виды и классификация преступлений и способов их совершения в сфере имущественного страхования / В. В. Жупник// Следователь. 2015. № 6. С. 2-7.

28. Ахмедов, А. Ш. Мошенничество и страхование профессиональной ответственности / А. Ш. Ахмедов// *Законы России: опыт, анализ, практика.* 2010. № 11. С. 70-75.
29. Абрамов, В. Ю. Правовые особенности заключения договоров страхования ответственности / В. Ю. Абрамов// *Законы России: опыт, анализ, практика.* 2016. № 11. С. 13-17.
30. Гришаев С.П. Страхование. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.
31. Мамсуров М.Б. К вопросу страхования предпринимательских рисков. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.
32. Шевчук Д.А. Страховые споры практическое пособие. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс» по состоянию на 10.04.2013 г.
33. Витрянский В.В. Существенные условия договора//*Хозяйство и право.* 1998. № 7. С. 3-12.
34. Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон//*Хозяйство и право.* 1999. № 7. С. 92.
35. Грибанов В.П. Интерес в гражданском праве//*Советское государство и право.* 1967. N 1. С. 52.
36. Тузова Р. Договор страхования // *Российская юстиция.* 2001. N 12. С.17-19.
37. Дедиков С.В. Юридическая и правовая работа в страховании № 4 IV квартал 2005 год. [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» по состоянию на 10.04.2016 г.

3. Судебная практика

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 N 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном

страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова»//Вестник Конституционного Суда РФ. 2005. N 4.

2. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 февраля 1995 г. N 5 // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1995. N 5.44.

3. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 1 июля 2004 г. N Ф09-1992/04-ГК // Обзор практики рассмотрения Федеральным арбитражным судом Уральского округа споров, вытекающих из договоров имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ) (за февраль-октябрь 2004 г.)

4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 N 75//Вестник ВАС РФ. N 1. 2004. С.15 - 27.

5. Решение по делу 33-18638/2016 (01.11.2016, Ростовский областной суд (Ростовская обл.)) [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс»

6. Решение по делу 2-2254/ 2016 (01.11.2016, Новошахтинский районный суд (Ростовская область)) [Электронная версия]. Справочно-правовая система «Консультант плюс»

7. По материалам судебной практики Архангельского областного суда, Арбитражного суда Уральского округа 2016г, [Электронная версия].Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

4. Интернет ресурсы

1. Сайт Федеральной службы страхового надзора. [Электронный ресурс]. URL: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_20052011120312.html.

