

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

СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпускная квалификационная работа

обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
программа «Гражданское право, семейное право,
международное частное право»
заочной формы обучения, группы 01001661
Маленко Александра Эдуардовича

Научный руководитель
Доцент кафедры гражданского права
и процесса юридического института
НИУ «БелГУ», к.ю.н., доцент
Табунщиков Андрей Тихонович

Рецензент
Судья Октябрьского районного суда
г. Белгорода
Семенов Василий Иванович

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАХОВАНИИ.....	8
1.1. Понятие и виды страхования.....	8
1.2. Ключевые особенности договора страхования.....	17
ГЛАВА 2. СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ИХ ИСПОЛНЕНИЯ	34
2.1. Особенности одностороннего отказа от исполнения обязательств.....	34
2.2. Особенности страхования и исполнения обязательств в торговле..	43
2.3. Защита интересов страховщиков в спорах с потребителями.....	50
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ.....	60
3.1. Сравнительный анализ правового регулирования страхования в РФ и Европе (на примере Франции).....	60
3.2. Пути развития законодательства в области страхования и страховых обязательств.....	73
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	82
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что страхование и страховые обязательства являются важными категориями в российском гражданском праве. Основная задача имущественного страхования состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, то есть сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств.

Страхованию и страховым обязательствам в гражданско-правовой литературе посвящено большое количество научных статей и монографий. Но, по-прежнему, имеются вопросы, нераскрытые в полной мере, которые касаются понятия страхования и его видов, ключевых особенностей страхования, особенностей одностороннего отказа от исполнения договора страхования и многие другие.

Поскольку вышеуказанные вопросы в теории не проработаны на должном уровне, а также ввиду наличия неясностей и противоречий в некоторых положениях действующего законодательства о страховании и страховых обязательствах в российской правоприменительной практике возникла необходимость в выборе данной темы, постановке целей и задач настоящей выпускной квалификационной работы.

Степень научной разработанности темы исследования. За последние пять лет в области страхования были защищены следующие кандидатские диссертации: Авакян А.М. Гражданско-правовой договор личного страхования. - Краснодар, 2013; Ножкина А.А. Страхование ответственности по договору. - Москва, 2014; Покачалова А.С. Договор об обязательном пенсионном страховании. - Саратов, 2014; Молчанова И.С. Понятие риска в договоре имущественного страхования. - Санкт-Петербург, 2014; Четырус Е.И. Страхование гражданско-правовой ответственности за

причинение вреда. - Москва, 2015. Чемерисова Е.Ю. Договор страхования предпринимательских рисков. - Казань, 2015; Клоков Е.В. Гражданско-правовое регулирование обязательного страхования жизни и здоровья граждан. - Москва, 2015; Герштейн С.Е. Административно-правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как меры обеспечения безопасности в сфере дорожного движения. - Екатеринбург, 2015; Луговец В.Я. Правовые основы страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации. - Волгоград, 2015; Карякин А.А. Выплата страхового возмещения по договору обязательного страхования ответственности перевозчика за вред, причиненный пассажирам, по российскому гражданскому праву. - Москва, 2016 и другие. Нет комплексных монографических работ, посвященных исследованию страхования и страховых обязательств, опирающихся на новейшее гражданское законодательство. Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что степень научной разработанности данной темы является недостаточной.

Теоретическую основу исследования составляют труды известных ученых цивилистов – М.М. Агаркова, В.А. Белова, М.И. Брагинского, О.С. Иоффе, А.Ю. Кабалкина, Н.В. Корниловой, М.В. Кротова, В.П. Крюкова, М.И. Кулагина, зарубежных авторов: Дж. Бердса, Х. Кетца, Р. Кросса, О.У. Холмса и др.

Объектом выпускной квалификационной работы выступают закономерности гражданско-правового регулирования общественных отношений в сфере страхования и страховых обязательств.

Предметом выпускной квалификационной работы являются нормы гражданского права, регулирующие общественные отношения в сфере страхования и страховых обязательств.

Целью выпускной квалификационной работы является комплексный анализ действующего российского гражданского

законодательства и отечественной цивилистической литературы в области страхования и страховых обязательств.

Поставленная цель была достигнута посредством **следующих задач выпускной квалификационной работы:**

- проанализировать понятие «страхование» и его разновидности;
- выявить особенности договора страхования;
- изучить специфику одностороннего отказа от исполнения обязательств;
- проанализировать отличительные черты страхования и исполнения обязательств в торговле;
- рассмотреть процесс защиты интересов страховщиков в спорах с потребителями;
- изучить правовое регулирование страхования в России и за рубежом;
- проанализировать перспективы развития законодательства в области страхования и страховых обязательств;
- выработать предложения по совершенствованию действующего российского гражданского законодательства о страховании и страховых обязательствах и практики его применения.

Методологическую основу исследования составляют концептуальные положения диалектической теории познания, а также основанные на ней общенаучные и частнонаучные методы исследования - сравнительно-правовой, формально-юридический и системно-аналитический.

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

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в том, что настоящая работа является попыткой комплексного

теоретико-правового исследования страхования и страховых обязательств, опирающегося на новейшее российское гражданское законодательство.

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

- раскрыто определение понятия «страхование», которое закреплено на законодательном уровне, а также изучены точки зрения ведущих ученых-цивилистов российского права;

- проанализирован объект личного страхования, на основании чего имеет смысл включить в ст. 934 Гражданского кодекса РФ, в качестве объекта личного страхования – интерес, связанный с возможным причинением вреда личному нематериальному благу застрахованного лица;

- существует необходимость в конкретизации предмета страхования по различным договорам имущественного страхования. Предлагается обозначить в ч. 1 ст. 942 ГК РФ предмет договора страхования имущества – определенное имущество, предмет договора страхования ответственности – имущественная ответственность, предмет договор страхования предпринимательского риска - нормальные условия осуществления предпринимательской деятельности;

- выявлено только одно закрепленное в законе основание для отказа в страховой выплате по договору личного страхования. На основании судебной практики предлагается добавить в п 1. ст. 963 ГК РФ еще одно такое основание: «наступление страхового случая ввиду употребления застрахованным лицом наркотических, токсических веществ, а также сильнодействующих и психотропных веществ, без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки»;

- с целью удовлетворения потребностей общества в разных видах страховых услуг, а также с целью защиты имущественных интересов, предлагается внести изменения в Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и разрешить

страхование разных видов страхования не предусмотренных п. 1. ст. 32.9 вышеуказанного Закона и не противоречащих действующему законодательству РФ.

Научная и практическая значимость исследования. Выводы и предложения, изложенные в выпускной квалификационной работе, могут быть использованы для дальнейшего развития представлений о страховании и страховых обязательствах в российской цивилистической науке. Результаты выпускной квалификационной работы могут применяться при подготовке учебно-методических изданий, чтении лекций и проведения практических занятий по курсу «Гражданское право», «Страховое право», а также могут быть использованы в практической деятельности.

Апробация результатов исследования. Выпускная квалификационная работа выполнена, рассмотрена и одобрена на кафедре гражданского права и процесса НИУ Белгородский государственный национальный исследовательский университет. Отдельные 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 настоящего исследования. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, семи параграфов, заключения и списка используемой литературы.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАХОВАНИИ

1.1. Понятие и виды страхования

Для начала необходимо рассмотреть само понятие страхования. Слово «страхование» может иметь разные значения:

- предохранение от чего-либо неприятного, нежелательного¹;
- система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда, из средств которого возмещается ущерб и выплачиваются иные денежные суммы в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, наступления других событий².
- обеспечение от возможного ущерба путем периодических взносов специальному учреждению, которое выплачивает денежное возмещение в случае такого ущерба³;

Определение понятия «страхование» пробовали разработать представители различных правовых наук в том числе экономической и правовой. Далее рассмотрим наиболее значимые мнения о природе определения такого понятия как «страхование».

Адольф Вагнер (один из известных экономистов) определил страхование следующим образом: «Это хозяйственное учреждение, которое устраняет или, по крайней мере, уменьшает вредные последствия отдельных непредвиденных событий для имущества отдельного лица таким способом, что оно распределяет их на ряд случаев, которым угрожает одинаковая опасность, еще в действительности не наступившая»⁴. Данное определение сформулировано Вагнером на основе теории о цели страхования, которая

¹ Журавкин С.Г. Краткий курс истории страхования. - М.: Анкил, 2005, - С. 19.

² Худяков А.И. Страхование право. - СПб., 2004, - С.12.

³ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2006, - С. 7.

⁴ Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве // Публично-правовое регулирование экономических отношений: Альманах / Г.Н. Андреева, А.А. Бельтюкова, Е.В. Бирюлин и др.; под ред. А.Н. Козырина. - М.: Центр публично-правовых исследований, 2010, - С.14.

заключается в возмещении возможного вреда. Даная теория определяет вред как результат любого факта, который может повлечь уменьшение имущества или препятствует его увеличению. Цель страхования в данном случае - возмещение этого вреда или снижение его размера. Левис, Гольдшмит тоже придерживались данной теории.

В. И. Серебровский отмечает, что данное определение включает в себя самострахование, и не включает случаи, когда страхование не предусматривает цели возмещения вреда, т. е. личное страхование.¹

Тем не менее, данная теория «не прижилась», поскольку она соответствовала только целям страхования имущества, но для других случаев личного страхования она оказалась неприменимой (например, если сын страхует на случай смерти своего нетрудоспособного отца, который находится у него на иждивении).

Один из выдающихся итальянский экономистов - Гобби полагал, что страхование: «Это распределение между множеством лиц будущей, неизвестной и случайной потребности».² В.И. Серебровский рассматривал теорию Гобби в качестве фундаментальной идеи и был полностью согласен с определением страхования, предлагаемым Гобби. Но, на практике все выглядит иначе, страхование служит в первую очередь для того, чтобы удовлетворять конкретные имущественные или материальные потребности физических и юридических лиц, которые могут возникнуть в случае возникновения определенных случайных обстоятельств.

В 1925 г. В. И. Серебровский охарактеризовал сущность страхования следующим образом: «Сущность страхования заключается в том, что тот ущерб, который данное хозяйство или человек могут понести от известной опасности, распределяется между несколькими хозяйствами или группами людей... Этот результат достигается тем, что те лица, которым угрожает

¹ Серебровский В. И. Страхование. - М., 1927. - С. 5.

² Ботвинников П.А., Ботвинникова П.О. Страхование: Учебное пособие. - М., 2004. - С.45

какая-нибудь опасность, делают на случай наступления определенной опасности... известные денежные отчисления... из коих постепенно составляется тот фонд, из которого впоследствии выплачивается вознаграждение потерпевшему»¹

А. Манес придерживался теории эвентуальной потребности, полагал, что страхование призвано служить для удовлетворения имущественных или денежных потребностей страхователей. Он считал, что: «Страхование нужно для покрытия случайно возникающих имущественных потребностей посредством взаимных взносов многих лиц»².

К.А. Граве и Л.А. Лунц определяли «страхование» прежде всего, как: «Совокупность мероприятий по созданию ресурсов материальных и (или) денежных средств, за счет которых производится исправление вреда, восстановление потерь в общественном хозяйстве при стихийных бедствиях или несчастных случаях».³ Полагаясь на принцип возмездности, они считали, что необходимо создать специальный страховой фонд за счет денежных взносов, вносимых гражданами или юридическими лицами. Кроме того, они полагали, что таким фондом должна руководить специализированная организация и использоваться он должен только в случаях возникновения ущерба от стихийных бедствий или других несчастий, в отношении лиц, которые своими денежными взносами пополняли соответствующий фонд.

Можно сделать вывод, что среди представителей экономической и правовой науки нет единообразной точки зрения на понятие «страхование». Проанализировав мнения разных авторов, рассмотрим страхование с разных сторон.

С материальной точки зрения страхование является денежными (материальными) фондами страховщиков, которые используются для компенсации ущерба, вызванного несчастными случаями, стихийными

¹ Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 1997. - С. 275.

² Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Изд. 2-е, испр. - М.: Статут, 1999. - С. 39.

³ Ермасова Н.Б., Ефимова Н.Ю. и др. Страхование. - М.: Юрайт-Издат, 2005, - С.36-37.

бедствиями, а также в связи с наступлением определенных событий. Т.А. Федорова отмечает, что: «Суть страхования есть создание целевых фондов денежных средств, предназначение которых - защита имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от случайных по своей природе несчастий, характеризующихся ущербом»¹.

Страхование с экономической точки зрения является комплексом экономических отношений, направленных на образование, распределение и использование денежных средств страховых фондов, которые служат для возмещения непредвиденных расходов.

Как отмечает В.В. Шахов: «Страхование - это система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками)»².

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим страховую деятельность страховых организаций и страховые отношения в Российской Федерации, является Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» дано определение понятия страхования: «Это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».³

Одним из звеньев, из которых состоит финансовая система России,

¹ Федорова Т.А. Страхование. - М.: Магистр, 2008. - С. 14.

² Шахов В.В. Страхование. - М.: ЮНИТИ, 1997. - С. 22.

³ Федеральный закон от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56.

является страхование. Страхование – это совокупность отношений, складывающихся по поводу образования, использования и распределения страховых фондов, которые предназначены для возмещения ущерба при наступлении страхового случая, а также для устранения этих последствий, которые являются предметом правового регулирования финансового права.

В функциях, страхования проявляется его сущность. Самсонова И.А. выделяет следующие функции страхования:¹

- Рисксовая функция. Договор страхования заключается и обеспечивает защиту от разного рода рисков, которые имеют негативные последствия. В результате действия этой функции денежные ресурсы перераспределяются между участниками страхования согласно действующему договору страхования, в случае его прекращения страховые премии (денежные средства) страхователю возвращены не будут.

- Предупредительная функция. Заключается в том, что благодаря средствам, взятым из страхового фонда финансируются определенные мероприятия, которые направлены на уменьшение страхового риска. К примеру, часть средств собранных при заключении договоров страхования от огня, идет на проведение противопожарных мероприятий, а также других мероприятий, непосредственно направленных на снижение ущерба от возможного пожара.

- Защитная (восстановительная) функция. Характеризуется тем, что при выплате предусмотренной договором страховой суммы в результате наступления страхового случая возмещается полностью или частично ущерб, понесенный физическими или юридическими лицами. Из этого следует, что участники формирования страхового фонда (физические и юридические лица) имеют право на возмещение ущерба, порядок возмещения которого определяется страховой организацией и регулируется государством.

- Сберегательная функция. В соответствии с этой функцией происходит

¹ Самсонова И.А.. Страхование: Учебное пособие. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2007. - С. 148.

накопление денежных средств по страховым договорам. Накопленные денежные суммы, например, при страховании на дожитие направляются на страховую защиту полученного семейного достатка.

- Контрольная функция. Это основная функция финансов, она характерна и для страхования. Благодаря данной функции страховые платежи формируют страховой фонд и используются строго в его целевом назначении и ограниченным кругом субъектов, что позволяет осуществлять финансовый страховой контроль.

Любая классификация представляет собой некую научную систематику деления на виды, звенья, отрасли, подотрасли, сферы деятельности и др. В основе классификации страхования лежат различия:

- в различных типах страхователей;
- в страховщиках;
- в объектах страхования;
- в форме осуществления страхования;
- в величине страховой ответственности;
- в сферах деятельности страховщиков.

Взгляды на систему классификации страхования существуют разные. Рассмотрим функционирующую в данный момент в Российской Федерации классификацию страхования, основывающуюся на действующем законодательстве.

По мнению О.А. Власова: «Классификация страхования находится в зависимости от объектов, рисков, отраслей, форм организации и т.п. По форме вовлечения в систему страховых отношений различают обязательное и добровольное страхование»¹.

В случае обязательного государственного страхования законодательством определяется реестр объектов, подлежащих страхованию, уровень страховой ответственности, степень страхового обеспечения, права и

¹ Власов О.А. Обязательное страхование в России и в мире // Страхование. 2005. N 11, - С. 78-79.

обязанности страхователя и страховщика, система формирования тарифов.

Когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества, государством устанавливается обязательная форма страхования.

Как правило, обязательными являются:

- медицинское страхование;
- личное страхование государственных служащих;
- личное страхование, за счет работодателя, граждан, занимающихся деятельностью опасной для жизни;
- страхование пассажиров;
- страхование жизни и здоровья членов экипажей самолетов;
- страхование ответственности причинения вреда при строительстве;
- страхование на случай пожаров¹.

Гражданский кодексом РФ предусмотрено обязательное страхование имущества на основании закона или в установленном им порядке (п. 2 ст. 927, п. п. 1 и 3 ст. 935). Так, в соответствии со статьей 30 Закона РФ от 15 апреля 1993 г. N 4804-1 «О вывозе и ввозе культурных ценностей» обязательному страхованию подлежат культурные ценности, временно вывозимые государственными и муниципальными музеями, архивами, библиотеками, иными государственными хранилищами.²

На основании договора, заключаемого в добровольном порядке между застрахованным лицом и страховой компанией, осуществляется добровольное страхование. Выделяют три отрасли страхования в соответствии с его объектом: это имущественное, личное и страхование ответственности.

Также имеется негосударственное и государственное страхование. Государственное страхование представляет собой одну из форм образования

¹ Бланд Д. Страхование: принципы и практика. - М.: Финансы и статистика, 2000, - С. 56.

² Федеральный закон от 15.04.1993 N 4804-1 (ред. от 28.12.2017) «О вывозе и ввозе культурных ценностей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.03.2018) // Ведомостях СНД и ВС РФ. -1993. - N 20. - Ст. 718.

страхования, при которой страховщиком является государственная организация. На некоторые виды страхования в данный момент установлена частичная государственная монополия.

При негосударственном (акционерном и взаимном) страховании, страховщиками могут быть негосударственные юридические лица различной организационно-правовой формы, которая предусмотрена действующим законодательством России.

Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в РФ» (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2017) предусмотрена следующая отраслевая классификация страхования:

- имущественное страхование;
- личное страхование.

Объектами личного страхования в соответствии с классификацией по объектам страхования, могут быть имущественные интересы, которые непосредственно связаны:

- с достижением гражданами обусловленного возраста или срока, со смертью или с наступлением других случаев или событий в жизни граждан (страхование жизни);
- с причинением вреда здоровью, жизни или оказанием им медицинских услуг (страхование от болезней, несчастных случаев, медицинское страхование).¹

Кроме того, имущественные интересы также могут быть объектами имущественного страхования. Они должны быть связаны с:

- владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

¹ Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М.: -2006. – С. 35.

- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков)¹.

Помимо всего прочего, статьей 970 Гражданского кодекса РФ выделено в особые виды страхования:

- медицинское страхование;
- страхование банковских вкладов;
- страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;
- страхование экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских рисков и (или) политических рисков;
- морское страхование;
- страхование пенсий.

Объектом имущественного и личного страхования является интерес.

В имущественном страховании - это имущественный интерес, а в личном - интерес, связанный с возможным причинением вреда личному нематериальному благу застрахованного лица. Полагаем, что последнее необходимо закрепить в ст. 934 ГК РФ.

Понятие «страховой интерес» можно определить, как форму выражения потребности субъекта в страховой защите, определяющую совокупностью условий окружающей действительности (объективная составляющая) и прошедшую через сознание субъекта (субъективная составляющая), заключающуюся в защите материального положения страхователя.

Доказательственная база представленного вывода такова.

Страховой интерес проявляется через волевою деятельность субъекта, цель которой заключается в удовлетворении потребностей. В этом смысле необходимо выделять в структуре интереса категорию объекта, мыслимую целью, то есть сознаваемым и желаемым результатом - удовлетворение

¹ Маковский А.Л. Гражданское законодательство. Пути развития // Право и экономика. 2003. N 3, С. 39.

потребностей.

Потребности мы отводим роль содержания страхового интереса, выступающей как необходимость в страховой защите условий существования страхователя, определяемых предметом страхования и выраженных страховой суммой, защита которых обеспечивается обязательством страховщика произвести страховую выплату при наступлении страхового случая в имущественном страховании.

В итоге можно отметить, что деятельность в условиях рыночной экономики сопровождается всевозможными рисками и это способствовало изменению характера и функций страхования в Российской Федерации. Так, с рыночной экономикой в Россию пришло и усиление значения страхования, которое представляет собой эффективное, рациональное и доступное средство защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов, производителей товаров и услуг, а также граждан, от непредвиденных форс-мажорных ситуаций с возможностью возмещения убытков.

1.2. Ключевые особенности договора страхования

Длительное время договор страхования незаметно и постепенно зарождался среди различных экономических взаимоотношений в самом обществе. Сначала в виде частных взаимных соглашений, без всякого вмешательства государственной власти и без определенных юридических норм. Основным смыслом этих соглашений состоял в попытке распределить между лицами, заинтересованными в данной сделке, риск возможного ущерба. Но когда страховые сделки стали выходить из рамок единичных частных соглашений, принимая публично-правовой характер, то нормы договора были юридически регламентированы и взяты под контроль государства. Однако регламентация страховых норм опять-таки происходила не одновременно, а постепенным, «историческим» порядком. Долгое время

контрагенты страхового договора не прибегали к услугам существующих гражданских законов, а пользовались распространенным в то время обычным правом. Только в особых спорных случаях, не разрешаемых обычным правом, приходилось обращаться к судебному процессу, где, конечно, этот вопрос разрешался общими гражданскими законами, насколько они не противоречили существенным условиям страховой сделки¹

Страховой договор может заключаться в отношении любой вещи, имеющей имущественную ценность и отвечающей требованиям законодательства, регулирующего объекты гражданских прав.²

Для того чтобы договор страхования являлся действительным, согласно п. 1. ст. 930 Гражданского кодекса РФ, у выгодоприобретателя или страховщика обязательно наличие основанного на договоре, законе или ином нормативно-правовом акте интереса в сохранении страхуемого имущества.

За исключением изъятия имущества в принудительном порядке по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности согласно ст. 236 ГК РФ, если права на застрахованное имущество перешли от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к иному лицу, то права и обязанности по такому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество.

Гражданин должен незамедлительно письменно уведомить страховую компанию в случае перехода прав на застрахованное имущество. Действующим законодательством допускается заключение договора страхования имущества в пользу третьего лица (выгодоприобретателя), чье имя или наименование в договоре не указано. Когда заключается подобный договор, страхователю будет выдан страховой полис на предъявителя. Для осуществления страхователем или выгодоприобретателем прав по данному

¹ Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. - Саратов: Книгоиздательство В.З. Ясанова, 1925. - С. 9.

² Власов О.А. Обязательное страхование в России и в мире // Страхование. - 2014. - № 11. - С. 24.

договору необходимо предъявить такой полис страховщику.

Гражданским кодексом РФ закрепляется два самостоятельных страховых договора - договор личного страхования (ст. 934 ГК РФ) и договор имущественного страхования, который регламентируется ст. 929 ГК РФ.¹

Перейдем к рассмотрению особенностей этих двух договоров.

В соответствии со ст. 934 ГК РФ: «По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая)».

Согласно ст. 929 ГК РФ: «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).

М.И. Брагинский в своей работе отметил, что: «Исчерпывающий перечень существенных условий, по которым должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком для заключения договоров имущественного и личного страхования установлен ст. 942 Гражданского

¹ Самсонова И.А.. Страхование: Учебное пособие. – Владивосток. Изд-во ВГУЭС, 2007. – С. 148

кодекса РФ»¹.

Для заключения договора личного страхования обязательными условиями, по которым необходимо соглашение страховщика и страхователя, являются:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

При заключении договора имущественного страхования должно быть достигнуто соглашение по следующим пунктам:

- 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.

Целью имущественного страхования выступает предоставление страховой защиты имущественного положения страхователя, объектом страхования выступает застрахованный имущественный интерес, а в качестве предмета имущественного страхования - «то, что застраховано» (т.е. собственно имущество, имущественная ответственность, нормальные условия осуществления предпринимательской деятельности).

Для раскрытия представленного положения отметим, что на сегодняшний день известны пять возможных объектов страхования: вещь и личные блага (В.К. Райхер), страховая выплата (К.А. Граве, Л.А. Лунц, концепция поддержана О.С. Иоффе), страховая услуга (Б.С. Шац),

¹ Брагинский М.И. Договор страхования. - М.: Статут, 2000, - С. 63.

благосостояние (С.В. Дедиков), имущественный интерес (В.И. Серебровский).

Страховщик не принимает на себя обязательство восстановить ту или иную вещь, пострадавшую от наступления страхового случая, следовательно, не могут считаться объектами страхования вещь и личные блага.

Страховая выплата как действие столь же определенно не является объектом страхования, поскольку объектом является то, на что действие направлено - удовлетворение страхового интереса. Объектом страхования не может быть одна из составляющих содержания обязательства - страховая выплата. Более того, в случае ненаступления страхового случая, объект страхования в виде страховой выплаты будет отсутствовать, что не допустимо.

Нельзя согласиться и с пониманием под объектом страхования страховой услуги, иначе страховая услуга отождествляется с целью страхования - предоставлением страховой защиты. Кроме того, объект и предмет страхования различны, соответственно страховая услуга не может выступать одновременно указанными категориями.

Конструкция объект страхования - благосостояние, именуемое С.В. Дедиковым в узком смысле как имущество или событие, внутренне противоречива, поскольку объект страхования представлен в виде имущества (в действительности это предмет страхования) и страхового события.

Главным объектом страхования является страховой интерес.

В контексте разграничения объекта и предмета имущественного страхования, предлагается изложить ст. 942 ГК РФ следующим образом:

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

1) об имущественном интересе (объекте страхования), кроме того, по договору страхования имущества - об определенном имуществе (предмете страхования), по договору страхования ответственности -

об имущественной ответственности, по договору страхования предпринимательского риска - о нормальных условиях осуществления предпринимательской деятельности;

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

3) о размере страховой суммы;

4) о размере страховой стоимости имущества;

5) о сроке действия договора.

Условия, на которых заключается страховой договор могут быть изложены в специальных правилах страхования определенного вида, принятых, одобренных или утвержденных отдельно взятым страховщиком либо объединением страховщиков. Если в страховом договоре (или страховом полисе) прямо указано на использование правил страхования и такие правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) на его оборотной стороне либо прилагаются к нему, то положения, которые содержатся в правилах страхования и которые не включены в текст договора (или страхового полиса), будут обязательны для страхователя (выгодоприобретателя). В обязательном порядке при заключении договора в договоре должна быть отметка о вручении страхователю правил страхования.¹

Страховщик и страхователь в ходе заключения страхового договора могут прийти к соглашению о добавлении новых, изменении или исключении пунктов правил страхования. Также стороны могут договориться о включении в содержание договора любых иных условий.

Статьей 940 ГК РФ предусмотрена обязательная письменная форма при заключении страхового договора. Договор считается недействительным в случае несоблюдения письменной формы, за исключением договора предусмотренного ст. 969 ГК РФ (договора обязательного государственного

¹ Шахов В.В. Страхование: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010. - С. 76

страхования).

Порядок заключения договора страхования определен п. 2 ст. 434 ГК РФ. Он может быть заключен основываясь непосредственно на устном или письменном заявлении страхователя, путем выдачи страховщиком страхового полиса (квитанции, свидетельства, сертификата), либо путем подписания сторонами единого документа. В первом варианте принятием от страховщика этих документов подтверждается согласие страхователя (акцепт) заключить договор на условиях, предложенных страховщиком. При заключении договора по некоторым видам страхования, страховая компания имеет право пользоваться разработанными ей или объединением страховщиков стандартными формами договора (страхового полиса). Квитанция, свидетельство, сертификат, страховой полис — документы, которые равны по юридической силе и в большинстве случаев являются именными, однако, законом не запрещена выдача таких документов на предъявителя.¹

По мнению Е.Ю. Масловой, может быть заключен договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя, в котором не указано имя или наименование выгодоприобретателя, договор морского страхования может быть заключен страхователем в свою пользу или же в пользу выгодоприобретателя вне зависимости от того, обозначено имя или наименование выгодоприобретателя в договоре морского страхования². Страхователю будет выдан страховой полис на предъявителя по результатам заключения такого вида договора. Для осуществления прав по данному договору страхователю или выгодоприобретателю нужно представить такой полис страховщику (п. 2 ст. 253 Кодекса торгового мореплавания РФ (КТМ РФ), абз. 2 п. 3 ст. 930 ГК РФ).

Также возможна ситуация, когда страхователь регулярно осуществляет страхование разных партий однородного имущества (например, при

¹ Худяков А.И. Страхование. - СПб., 2004. - С. 98.

² Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2006, - С. 112-113.

перевозке грузов), при этом страхование осуществляется на одних условиях в течение оговоренного срока. В таком случае по соглашению страхователя со страховщиком страхование может осуществляться на основании генерального полиса иначе говоря одного договора. Следует отметить, что в случае заключения такого договора, страховщик по требованию страхователя должен выдавать страховые полисы на отдельные партии имущества, которые предусмотрены генеральным полисом. Если возникает ситуация при которой разнятся содержание генерального полиса и страхового полиса, то предпочтение будет отдано именно страховому полису (п. п. 1, 3 ст. 941 ГК).

Факт заключения договора страхования подтверждается наличием страхового полиса. Профессор Е.А. Суханов дал следующее определение понятия страхового полиса: «Это документ, выдаваемый страховщиком, подтверждающий достигнутое между страховщиком и страхователем соглашение о заключении договора страхования, а также удостоверяющий (легитимирующий) личность страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) для получения страховых выплат в связи с наступившим страховым случаем»¹.

По договору страхования главной обязанностью страховщика является предоставление денежных выплат при наступлении страхового случая, а основной обязанностью страхователя в свою очередь является уплата страховщику страховой премии. Развитие правоотношений между субъектами страхования завершается осуществлением страховщиком страховых выплат. В этом и воплощается функциональное назначение страхования.

Страхователем (выгодоприобретателем) возмещаются причиненные убытки страховщику в следующих случаях:

- если договор страхования будет признан недействительным ввиду

¹ Гражданское право. Том II. Полутом 2 / Под ред. д.ю.н., проф. Е.А. Суханова. - М.: Издательство БЕК, 2003. - С. 82.

завышения страховой суммы по причине обмана страхователя (в сумме, которая превышает полученную страховую премию (п. 3 ст. 951 ГК РФ));

- если страховой договор будет расторгнут по причине неисполнения страхователем (или выгодоприобретателем) в период действия договора обязанности по уведомлению страховщика об существенных обстоятельствах, которые влекут за собой повышение страхового риска в (п. 3 ст. 959 ГК РФ).¹

Если после начала действия договора отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по иным обстоятельствам, которые договором страхования не предусмотрены, то договор страхования может прекратить свое действие до наступления, срока на который он заключался (ст. 958 ГК РФ). Данный перечень не является закрытым, например, к таким обстоятельствам еще можно отнести:

- гибель застрахованного имущества по другим причинам, отличающимся страховых случаев, предусмотренных договором страхования;
- в случае если лицо, застраховавшее свой предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью, прекращает в установленном законом порядке свою предпринимательскую деятельность.

Страховщик вправе получить часть страховой премии в случае, если договор страхования прекращен досрочно, однако только в объеме соразмерном тому времени, в течение которого действовал такой договор.

Согласно обзору судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017), при применении норм Закона «О защите прав потребителей» к спорам, возникшим в связи с несвоевременной выплатой страхового возмещения по договору имущественного страхования, следует учитывать,

¹ Страхование право: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.В. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: Юнити-Дана; Закон и право, - 2002. - С. 68.

что отсутствие у гражданина регистрации в качестве индивидуального предпринимателя само по себе не означает, что застрахованное имущество использовалось им исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.¹

Закон предусматривает возможность страхователя (выгодоприобретателя) в одностороннем порядке отказаться от договора страхования в любое время, при условии, что к моменту такого отказа возможность наступления страхового случая не отпала по вышеуказанным обстоятельствам. По общему правилу, если договором или правилами страхования не предусмотрено иное, страховая премия, уплаченная страховщику, не может быть возвращена.²

Основания для признания договора страхования недействительным предусмотрены Гражданским кодексом РФ:

1) договор личного страхования заключен в пользу лица, которое не является застрахованным лицом страхователя без его письменного согласия (п. 2 ст. 934 ГК РФ);

2) если страхователем сообщены страховщику при заключении договора страхования заведомо ложные сведения об существенных обстоятельствах, которые имеют важное значение для определения возможности наступления или не наступления страхового случая, а также суммы вероятных убытков. Если страховщиком будет установлен обман со стороны страхователя, то он вправе обратиться с иском о признании договора недействительным и применения последствий недействительности сделки в соответствии с п. 2 ст. 179 ГК РФ. В том случае, если факты, о которых страхователь умолчал уже отпали, то действующее законодательство запрещает страховой компании требовать признания такого договора

¹ «Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017) // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

² Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. - М., 2012. - С. 250

недействительным (п. 3 ст. 944 ГК РФ);

3) в случае если страховал сумма завышена в договоре страхования в результате обмана со стороны страхователя, страховщик имеет право потребовать от страхователя возмещения причиненных ему этим убытков в сумме, которая непосредственно превышает размер полученной страховой премии (п. 3 ст. 951 ГК РФ).

Как указано в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской от 16.02.2017), злоупотребление со стороны страховщика при заключении договора имущественного страхования может повлечь признание такого договора недействительным.¹

Рассмотрим доводы, изложенные в определении Верховного Суда РФ от 02.08.2016 г. по делу N 4-КГ16-18.

Б. обратился в суд с иском к страховой организации о признании недействительными пункта договора страхования и ряда положений правил комплексного страхования автотранспорта (далее - правила страхования), утвержденных приказом директора страховой организации (ответчика), и просил взыскать страховое возмещение в пользу банка и в свою пользу, проценты за пользование чужими денежными средствами, компенсацию морального вреда, штраф и судебные расходы.

В соответствии с п. 1 ст. 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пп. 2 и 3 данной статьи. Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие

¹ Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской от 16.02.2017) // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

Однако судебные инстанции, придя к выводу о том, что хищение автомобиля явилось следствием недобросовестных действий страхователя, не учли, что умысла истца относительно наступления страхового случая по данному делу судом не установлено и ответчик на умысел истца не ссылался.

Заявляя исковые требования, Б. ссылался на то, что договор добровольного страхования имущества содержал явно обременительное для него как потребителя условие об установке дорогостоящего ПУУ.

Таким образом, суду следовало установить, являлось ли условие договора присоединения об установке конкретного ПУУ, навязанным потребителю страхователем, недобросовестным и могло ли это обстоятельство повлечь за собой отказ в защите права страховщика путем неприменения этого условия договора либо признания его недействительным.

Этого судебными инстанциями сделано не было, что повлекло за собой вынесение незаконных судебных постановлений.¹

Проанализировав судебную практику, можно сделать вывод, что имеется еще одно основание для признания договора страхования недействительным ввиду злоупотребления правом со стороны страховщика при заключении такого договора.

По требованиям, которые вытекают из договора имущественного страхования и возникают в результате причинения вреда имуществу, жизни или здоровью других лиц, срок исковой давности составляет два года. Исключением являются требования, вытекающие из договора страхования риска ответственности. В этом случае срок исковой давности будет составлять 3 года (ст. 966 ГК РФ).²

¹ Определение Верховного Суда РФ от 02.08.2016 г. по делу N 4-КГ16-18 // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

² Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М.: 2006. - С. 93

Далее перейдем к рассмотрению особенностей различных видов договоров страхования.

Согласно п. 1 ст. 931 ГК РФ, по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица. Таким видом договора предусмотрен особый состав его участников. В договоре страхования должно быть обязательно определено лицо, риск ответственности которого застрахован за причинение вреда. В случае если в договоре такое лицо не указано, считается, что застрахован риск ответственности непосредственно самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено договором и застрахована ответственность лица иного, чем страхователь по договору страхования риска ответственности за причинение вреда, то страхователь имеет право в любой момент до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом страховщика, заменить это лицо на любое другое (п. 1 ст. 955 ГК РФ).

Даже если договор страхования риска ответственности за причинение вреда заключен в пользу страхователя или указанного им лица, которые несут ответственность за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен, то договор считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей).¹

Непосредственно к страховщику выгодоприобретатель может предъявить требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы только в следующих случаях:

- в случае наличия специального указания закона;
- в случае обязательности страхования;
- в случае указания на этом в самом договоре страхования (п. 4 ст. 931

¹ Ермасова Н.Б., Ефимова Н.Ю. и др. Страхование. - М.: Юрайт-Издат, 2005. С. 102.

ГК РФ).¹

Интересы страхователя (или других ответственных лиц) имущественного характера, которые связаны с обязанностью возместить причиненный его действиями вред имуществу, жизни или здоровью потерпевшего выступают объектом страхования внедоговорной ответственности. Страхованием, согласно п. 2 ст. 963 ГК РФ охватываются только случаи невиновного причинения вреда, за исключением причинения вреда жизни и здоровью.

На основании п. 3 ст. 947 ГК РФ страховая сумма в договоре страхования гражданской ответственности определяется по соглашению сторон. В отдельно взятом договоре стороны могут установить предельную сумму возмещения.

Имеет свой целый ряд особенностей страхование риска ответственности за нарушение договорных обязательств:

1) риск ответственности за нарушение договора может быть застрахован только в случаях, прямо предусмотренных законом (п. 1 ст. 932 ГК РФ);

2) страхователь по договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован непосредственно только свой риск ответственности. Если договор страхования не соответствует этому требованию, то он будет являться ничтожным. (п. 2 ст. 932 ГК РФ);

3) если в договоре не указано, в чью пользу он заключен или указано иное лицо, то договор страхования будет считаться заключенным в пользу той стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести определенную ответственность, то есть в пользу выгодоприобретателя (п. 3 ст. 932 ГК РФ);

4) размер страховой суммы определяется по договоренности сторон (п.

¹ Ботвинников П.А., Ботвинникова П.О. Страхование: Учебное пособие. - М., 2004. - С. 75.

3 ст. 947 ГК РФ);

5) суброгация невозможна.¹

Закон предусматривает следующие случаи страхования ответственности по договору:

- страхование ответственности плательщика ренты по договору ренты (п. 2 ст. 587 ГК РФ);

- страхование ответственности банков по вкладам граждан (п. 1 ст. 840 ГК РФ).

Имущественный интерес к страхованию у предпринимателя проявляется в убытках, которые у него возникают в процессе его предпринимательской деятельности. Риск убытков может быть связан с нарушением своих обязательств контрагентами предпринимателя, а также может быть вызван непосредственно изменениями условий предпринимательской деятельности по обстоятельствам, которые не зависят от предпринимателя, включая риск неполучения ожидаемых доходов (подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК РФ).

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован только предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу (ч. 1 ст. 933 ГК РФ). Вышеуказанный договор считается ничтожным, если по нему будет застрахован риск лица, не являющегося страхователем, а если он заключен в пользу лица, которое не является страхователем, будет считаться заключенным в пользу страхователя (ч. 2 и 3 ст. 933 ГК РФ).

По мнению профессора Е.А. Суханова: «В ходе заключения договора страхования предпринимательского риска страхователь, кроме легитимации своего предпринимательского статуса (предъявление свидетельств о государственной регистрации, лицензий и других необходимых документов),

¹ Ботвинников П.А., Ботвинникова П.О. Страхование: Учебное пособие. - М., 2004. - С. 157.

должен представить страховщику детальную информацию об условиях осуществления предпринимательской деятельности, ожидаемых доходах и расходах, договорных связях и других обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения предпринимательского риска и страховой суммы»¹.

Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае страхования предпринимательского риска, страховая сумма не может быть выше действительной стоимости (страховой стоимости). Убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, при наступлении страхового случая может понести называются страховой стоимостью (п. 2 ст. 947 ГК РФ).

В статье 934 ГК РФ дано определение понятия договора личного страхования. По такому договору одна сторона (страховщик) берет на себя обязанность за предусмотренную договором страховую премию, которую ему уплачивает другая сторона (страхователь) выплатить единовременно или периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).²

Гражданским кодексом выделены особенности данного договора:

1) только лицо, в пользу которого заключен договор личного страхования имеет право на получение страховой суммы;

2) договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не указано в качестве выгодоприобретателя иное лицо. В случае смерти застрахованного лица и

¹ Гражданское право. Том II. Полутом 2 / Под ред. д.ю.н., проф. Е.А. Суханова. - М.: Издательство БЕК, 2003. - С. 185.

² Саберова М.Ш. Страхование жизни по законодательству России и Франции // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2013. - №23. - С.202-205.

если иной выгодоприобретатель не указан в договоре, то выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица;

3) под страхом недействительности только с письменного согласия, застрахованного лица, договор личного страхования может заключаться в пользу лица, которое не является застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя;

4) договор личного страхования считается публичным договором на основании п. 1 ст. 927 ГК РФ;

5) на гражданина законом не может быть возложена обязанность застраховать свою жизнь или здоровье (п. 2 ст. 935 ГК РФ).¹

¹Шахов В.В. Страхование: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010. - С. 145.

ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.1. Правовые особенности одностороннего отказа от исполнения обязательств (отказ от выплаты страхового возмещения) в личном страховании

Личное страхование является одним из видов страхования, в ходе которого страхуются личные интересы физических лиц на случай наступления установленных договором событий. Б.Ю. Сербиновский определяет личное страхование как: «Форм защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности или здоровью¹. По мнению ученого, данный вид страхования сочетает в себе рисковые и сберегательные функции.

Если сравнить с другими отраслями страхования, личное страхование, выполняет важнейшую социальную функцию и обеспечивает сохранение здоровья, поддержку достойного уровня жизни граждан.

Добровольное личное страхование в России регулируется Гражданским кодексом РФ, а также Законом РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ». В вышеперечисленных документах определяются отношения между страхователями и страховыми организациями, а также отношения страховых компаний между собой.

Основной целью личного страхования является предоставление дополнительных гарантий гражданам в конкретных жизненных обстоятельствах - в результате несчастного случая на производстве, следствием которого может стать полная или частичная потеря трудоспособности, с наступлением определенного возраста, который сопровождается снижением уровня трудоспособности, смерть одного из

¹ Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование право. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. - С. 172.

членов семьи также может вызвать неблагоприятные последствия у близких застрахованного¹.

В статье 32.9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены виды личного страхования. В основу предложенной в этой статье классификации положены разнообразные признаки (страховой случай, форма страховой выплаты):

- страхование жизни на случай смерти;
- достижение определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование.

Далее рассмотрим основные особенности договора личного страхования. В первую очередь можно выделить:

- право страховщика оценивать страховой риск (п. 2 ст. 945 ГК РФ);
- определение размера страховой суммы (п. 3 ст. 947 ГК РФ);
- процедура замены застрахованного лица (п. 2 ст. 955 ГК РФ) и уведомления страховщика о наступлении страхового случая (п. 3 ст. 961 ГК РФ);
- последствия изменения страхового риска в период действия договора (п. 5 ст. 959 ГК РФ) и наступления страхового события по вине застрахованного лица (ст. 963 ГК РФ).

Следует отметить, что договор личного страхования должен быть заключен страховщиком с любым, кто к нему обратится, то есть он носит публичный характер. Однако, в личном страховании применение положений

¹ Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. - М.: Госюриздат, 1960. - С. 46.

ст. 426 ГК РФ об одинаковых условиях договоров для всех категорий потребителей является неоднозначным. Если толковать данную норму закона буквально, то страховщик обязан заключить такой договор на одних условиях с одним размером страховой премии со всеми, кто к нему обратился. В.Ю. Абрамов придерживается такого же мнения. В своем исследовании автор отмечает, что условия договора личного страхования должны быть одинаковыми для всех без исключения страхователей и застрахованных лиц¹.

С выводом В.Ю. Абрамова согласиться тяжело, поскольку таблицы смертности, используемые в страховании, были широко известны еще в XVIII веке. Условия личного страхования зависят от различных критериев: возраст застрахованного, его профессиональная деятельность, состояние здоровья и др. Данные факторы напрямую влияют на степень страхового риска и, следовательно, должны быть учтены при заключении договора страхования страховщиком. Кроме того, действующим законодательством не установлено никаких ограничений, разграничивающих условия страхования для разных категорий граждан по договорам личного страхования.

При буквальном толковании закона, страховщик будет вправе отказаться от заключения договора личного страхования лишь в случае, если у него нет соответствующей лицензии ему не позволит принять на себя обязательство по выплате соотношению между его собственными средствами и страховой суммой. Такой вывод был сделан Ю.Б. Фогельсоном. Также он отмечает, что если при заключении договора личного страхования, для определенной категории страхователей страховщик применяет определенные правила страхования (ст. 943 ГК РФ) и страховые тарифы (п. 2 ст. 954 ГК РФ), то он обязан применять такие же правила и тарифы ко всем страхователям этой категории (п. 2 ст. 426 ГК РФ).²

С точки зрения экономических принципов страхования позиция

¹ Якушев В.С. Гражданский кодекс Российской Федерации и гражданское законодательство // Цивилистические записки: Межвузовский сборник научных трудов. - М.: Статут, 2001, - С. 117-119.

² Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. - М., 2012. - С. 205.

является справедливой. Тем не менее, нужно признать, что данное положение не соответствует не только правоприменительной практике, но и действующему законодательству, поскольку от страховщика нельзя потребовать заключения договора страхования со смертельно больным гражданином. Можно предположить, что дабы соблюсти закон, страховщик может применить страховой тариф равный 100% от суммы страхового возмещения, что будет нарушать основной принцип страхования – отсутствие случайности в наступлении страхового события. В соответствии с п. 55 Постановления Пленума Верховного Суда РФ №6, Пленума Высшего Арбитражного суда РФ №8 от 01.07.1996г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса РФ», при разрешении споров по искам потребителей о понуждении коммерческой организации к заключению публичного договора (ст. 426 ГК РФ) необходимо учитывать, что бремя доказывания отсутствия возможности передать потребителю товары, выполнить соответствующие работы, предоставить услуги, возложено на коммерческую организацию. Разногласия сторон по отдельным условиям публичного договора могут быть переданы потребителем на рассмотрение суда, независимо от согласия на это коммерческой организации¹.

Порядок определения страховой премии является другим существенным отличием договоров личного страхования. Существует четкое ограничение, в соответствии с которым страховая сумма не может быть больше реальной стоимости имущества для договоров имущественного страхования. В случае с договорами личного страхования никаких ограничений не имеется, поэтому стороны вправе по своему усмотрению установить страховую сумму.

К особенностям можно также отнести основания для одностороннего

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 1 июля 2011 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. № 152. 2011.

отказа от исполнения страховых обязательств.

Договором имущественного страхования предусмотрено, что страхователь обязан уведомлять страховщика о всех существенных факторах изменения страхового риска, а в случае неуведомления появятся основания для досрочного расторжения договора страхования. В личном же страховании такая обязанность имеет место быть только в случае, когда это прямо прописано в договоре.¹

Следующим отличием является порядок уведомления страховщика о наступлении страхового события. Статья 961 ГК РФ может применяться только в случае смерти застрахованного лица либо при причинении вреда его здоровью. Для такого уведомления установлен срок в 30 дней и более.

В договорах личного страхования имеет свои особенности учет степени вины страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица для принятия решения о возможном отказе страховщика в выплате страхового возмещения. Гражданский кодекс РФ устанавливает, что не могут быть предусмотрены иными законами случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам личного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности (п. 1 ст. 963 ГК РФ). Также закон установлена невозможность отказа страховщиком в выплате страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила в результате самоубийства и к моменту смерти договор страхования действовал не менее двух лет.

Одним из наиболее часто используемых страховщиком оснований для отказа в выплате страхового возмещения является виновность застрахованного в наступлении страхового события. Можно рассмотреть особенность применения такого основания на примере договора страхования жизни.

¹ Страхование право: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.В. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: Юнити-Дана; Закон и право, 2002. С. 82.

Пунктом 3 ст. 963 ГК РФ устанавливается исключение из общего правила, предусматривающее право страховщика на отказ в выплате страхового возмещения при наличии умысла застрахованного лица, если данное лицо совершило самоубийство, но с момента заключения договора страхования до момента самоубийства прошло более двух лет¹. Под самоубийством понимается действие, которое подчинено конкретной цели покончить с собой, но входящее в более обширную систему предметной деятельности с присущим ей мотивом. Самоубийство – является умышленным деянием. В той ситуации, когда смерть причиняется в результате неосторожности субъекта либо лицом, которое не может отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими, относят не к самоубийствам, а к несчастным случаям.

Такие исключения можно объяснить следующими факторами по мнению В.Ю. Абрамова:

- в связи со значительным сроком, прошедшим с момента страхования у застрахованного лица отсутствует умысел в получении страховой премии выгодоприобретателями;

- у застрахованного лица отсутствует умысел в получении страховой премии, так как в данном случае страховую премию получает не сам застрахованный, а выгодоприобретатель².

Сложно согласиться с последним доводом, поскольку выгодоприобретателем при страховании жизни может быть член семьи страхователя, а страховой интерес застрахованного лица как раз и заключается в желании предоставить дополнительную имущественную защиту членам семьи или иным лицам, которые выступают

¹ Петров М.И. Комментарий к ФЗ от 28 марта 2010 г. N 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы». - М.: Юстицинформ, 2011, - С.47.

² Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный). - М., 2014. - С. 425.

выгодоприобретателями по договору страхования жизни. По всей видимости, законодатель счел срок два года достаточным для того, чтобы усмотреть отсутствие умысла в получении страховой выплаты в действиях застрахованного лица в том случае, если он совершит самоубийство. Но все же вопросы по данной позиции возникают. Жизнь каждого человека является одной из высших ценностей, и поэтому предполагается заинтересованность в ее сохранении. С другой стороны, не редки случаи, когда один из членов семьи намеренно лишал себя жизни исключительно в интересах своих близких родственников, с целью предоставить им определенную финансовую поддержку. При всем при этом у лица могли отсутствовать намерения лишить себя жизни в момент заключения договора страхования, такие намерения могли возникнуть позднее, спустя годы, в результате стечения тяжелых жизненных обстоятельств. Установленный в законе срок в два года не допускает заключения договоров страхования жизни только с целью предоставить страховую защиту членам семьи гражданина, изначально имеющего желание покончить жизнь самоубийством. Следовательно, убрав самоубийство из перечня страховых событий в договорах страхования, которые действует менее двух лет, с одной стороны, законодатель установил препятствия для злоупотребления правом, с другой стороны, обеспечил одинаковую защиту всем выгодоприобретателям не зависимо от причины смерти застрахованного лица при условии, что прошло с момента страхования более двух лет.

Кроме того, считается удивительным отсутствие в Гражданском кодексе РФ упоминания о такой возможной причине самоубийства, как доведение до самоубийства. Если данный факт будет установлен, то это будет препятствовать отказу страховщика в выплате страхового возмещения по большинству из видов обязательного страхования жизни¹. Уголовным кодексом РФ, а именно ст. 110 предусмотрена уголовная ответственность за

¹ Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование право. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. - С. 72.

доведение до самоубийства. УК РФ предусматривает три возможных способа доведения до самоубийства: угрозы, жестокое обращение, систематическое унижение человеческого достоинства. Субъективная сторона преступления может быть выражена в любой форме в одной из форм умыслов – в прямом или косвенном. Поскольку данный состав включен в число уголовно-наказуемых деяний это говорит о том, что в случае доведения до самоубийства виновником самоубийства является преступник. Из этого следует, что в действиях лица, лишившего себя жизни, не будет умысла, даже независимо от того, что исполнителем такого преступления оказывается сам потерпевший. Следовательно, если у лица, лишившего себя жизни, отсутствует умысел в наступлении страхового события в случае, если данное лицо было доведено до самоубийства, то данное деяние исключается из оснований, дающих право страховщику отказать в страховой выплате на основании п. 1 ст. 963 ГК РФ. Однако, п. 3 ст. 963 ГК РФ статьи, прямо указывает на ограничение, которое связано с умышленным лишением себя жизни, что может привести к двойственному толкованию закона.¹

Действующим законодательством предусмотрено только одно специальное основание, которое позволяет страховщику отказать в выплате страхового возмещения. Данное основание было рассмотрено выше, и оно связано со степенью вины застрахованного лица. Но проанализировав судебную практику можно выделить еще одно наиболее часто встречающиеся основания для одностороннего отказа не предусмотренные действующим законодательством:²

- в случае употребления застрахованным лицом наркотических, токсических веществ, а также сильнодействующих и психотропных веществ, без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением

¹ Осинцев Д.В. Методы административно-правового воздействия: автореф. дис. ... д.ю.н. - Екатеринбург, 2013. – С. 41.

² Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный). - М., - 2014. - С. 168.

указанной им дозировки;

Разберем данное основание и законность его применения страховыми компаниями.

Данное основание для отказа в выплате страхового возмещения имеется по сути во всех правилах страхования жизни крупнейших российских страховщиков. Если толковать буквально указанное положение, то в страховой выплате может быть отказано только лишь по той причине, что в момент наступления страхового случая лицо было в состоянии наркотического опьянения. В то же время нужно отметить, что сам факт употребления наркотических или психотропных веществ по назначению врача не является правонарушением. В таком случае наркотическая зависимость расценивается как болезнь. Неблагоприятные последствия возникают только в том случае, если лицо выполняет какие-либо действия, находясь в состоянии опьянения, к примеру, исполняет трудовые обязанности или управляет транспортным средством. Установление состояния наркотического опьянения всегда вызывает множество споров при рассмотрении любых вопросов, в том числе и не связанных со страхованием. В законодательстве Российской Федерации не имеется однозначного определения понятия «опьянение». Некоторые нормы содержатся в КоАП и УК РФ, но единообразного толкования нет, поэтому для определения данного факта всегда необходимо руководствоваться медицинским заключением¹.

Если учесть, что нахождение застрахованного в состоянии наркотического опьянения не является одним из оснований, предусмотренных ГК РФ (ст. 961, 963, 964 ГК РФ), исходя из сложившейся практики, данное основание должно быть включено в п. 1 ст. 963 ГК РФ со следующей формулировкой: «Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил ввиду употребления застрахованным лицом наркотических,

¹ Власов О.А. Обязательное страхование в России и в мире // - Страхование. 2014. № 11, - С. 79-80.

токсических веществ, а также сильнодействующих и психотропных веществ, без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки».

Итак, если учесть положения ст. 310 ГК РФ страховщик и страхователь не имеют права включать в договор страхования, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, отличные от установленных в законе основания для отказа в выплате страхового возмещения, то страховщик имеет возможность отказать в страховой выплате по следующим основаниям:

- 1) при наступлении страхового случая вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица;
- 2) застрахованное лицо совершило самоубийство и с момента заключения договора страхования прошло меньше двух лет;
- 3) при наступлении страхового случая вследствие событий, предусмотренных ст. 964 ГК РФ.¹

Иные основания для освобождения страховщика от страховой выплаты являются незаконными. Если такие основания включены в правила страхования, то данные пункты правил признаются ничтожными. Исключение каких-либо страховых событий, которые связаны со степенью вины страхователя, иных, чем те, установленные законом, является нарушением действующего законодательства и противоречит главной цели договора страхования.

2.2. Особенности страхования в торговле

По мнению В.Г. Шершневича: «Юридическое представление о торговле не соответствует в настоящее время экономическому понятию. Торговлей с юридической точки зрения, признается область экономических отношений, в

¹ Шахов В.В. Страхование: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010. С. 175.

которых применяется торговое право. Экономически торговля определяется теми границами, какие намечает наука, группирующая явления по характерным признакам. Юридически торговля определяется теми границами, какие ставит в данное время законодатель».¹

Так как сфера торговли охватывает достаточно большой пласт взаимоотношений, в рамках данной работы рассмотрим особенности страхования имущества для предприятий розничной торговли.

В ходе развития рынка розничной торговли увеличивается потребность ритейлеров в защите своего бизнеса от неприятностей и непредвиденных расходов, которые могут неожиданно возникнуть. Страхование из всех способов управления рисками было и остается одним из самых простых и популярных. Большинство торговых компаний и сетей имеют интерес к страхованию своего имущества от существующих многочисленных рисков. Самая небольшая авария или же поломка оборудования может повлечь для владельца или арендатора торгового помещения не только прямые денежные затраты на ремонт, но также придется возместить ущерб, причиненный своим «соседям». Это один из примеров возможного развития событий, который может внести свои «определенные нежелательные коррективы» в деятельность предприятия.

В сфере торговли непредвиденные случайности несут одинаково большую опасность как для крупных торговых сетей, так и для малого бизнеса. Страхование имущества и гражданской ответственности максимально защищает инвестиции предприятия, его репутацию, а также ограждает от возможных финансовых потерь при причинении прямого ущерба собственному или арендованному имуществу, а также том случае, когда вред причинен третьим лицам. Если же будет причинен серьезный ущерб, то страховой полис может сохранить предприятие торговли от

¹ Шершневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. I. - М.: Юрайт, 2016. - С. 21.

банкротства. Страховые компании предлагают широкий перечень предложений для предприятий розничной торговли. В настоящий момент любая из страховых компаний предлагает большое количество «настроек параметров» своих страховых полисов, которые дают возможность управлять набором и полнотой покрытия различных рисков и, как следствие, ценой полиса. Перейдем к рассмотрению многочисленных вариантов страхования¹.

Стоимость страхования имущества находится в зависимости от многих факторов – набора страхуемых рисков, типа имущества, наличия и состояния его охраны. В среднем тариф составляет 0,05% - 0,5%.

Компании могут застраховать различное имущество:

- помещения, которые принадлежат предприятиям розничной торговли на праве аренды или собственности (их конструктивные элементы), а также вспомогательные сооружения непроизводственного назначения;
- расходы на внутреннюю отделку и ремонт помещений, в том числе:
 - на внутреннюю отделку, коммуникации, интеллектуальные системы управления зданием, компьютерные сети, системы сигнализации, системы обнаружения и тушения пожаров;
 - на инженерные и технологические коммуникации, например, на системы отопления и кондиционирования воздуха;
 - лифтовое оборудование и эскалаторы;
 - на внешнюю отделку, дополнительные надстройки и оборудование;
- офисное оборудование, мебель, оргтехнику и инвентарь;
- товарные запасы;
- наличные деньги в кассе и сейфе;
- рекламные установки;
- остекление (витрины) и др.

¹ Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве // Публично-правовое регулирование экономических отношений: Альманах / Г.Н. Андреева, А.А. Бельтюкова, Е.В. Бирюлин и др.; под ред. А.Н. Козырина. - М.: Центр публично-правовых исследований, 2010, - С. 126.

Можно застраховать не только принадлежащее торговому предприятию имущество, но и находящееся у него в аренде, управлении и т.д., т.е. практически любое имущество. Нужно учитывать, что любое торговое предприятие имеет ряд своих особенностей, которые необходимо учитывать при заключении договора страхования и уровень риска для разных видов имущества может быть разным. Гибель того или иного имущества также по-разному может сказаться на развитии дальнейшей деятельности предприятия. Поскольку все торговые предприятия отличаются друг от друга, для одних гибель товарных запасов является невосполнимой потерей, у других же объем складского запаса минимален, но оснащение офиса продаж обошлось в большую денежную сумму и т.д. По данным Федеральной службы государственной статистики, стоимость товарных запасов предприятий розничной торговли ежеквартально растет в среднем на 2% (около 9% по итогам года). Такими же темпами растут и финансовые риски¹.

Перед заключением договора страхования рекомендуется торговому предприятию, в первую очередь, определить, какое именно имущество является ключевым для него и должно быть застраховано от максимального числа рисков. Остальное имущество, являющееся важным, но не ключевым, можно страховать только от наиболее вероятных рисков – такой подход позволит оптимизировать затраты на страхование при сохранении качества страхового покрытия.

После того, как компания определит имущество, подлежащее страхованию, необходимо решить от каких рисков его страховать:

- страхование от огня и других опасностей (классическое покрытие):
 - пожар, удар молнии, взрыв бытового газа;
 - взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

¹ Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве // - М.: Центр публично-правовых исследований, 2010, - С. 126.

- повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем;
 - стихийные бедствия (наводнения, ураганы, ливни, оползни, землетрясения и т.д.);
 - кража с незаконным проникновением и грабеж;
 - злоумышленные действия третьих лиц;
 - наезд наземных транспортных средств;
 - падение пилотируемых летающих объектов;
 - бой оконных стекол, зеркал, витрин.
- риск повреждения имущества в результате террористического акта;
 - страхование на условиях «Все риски». Альтернативой условиям страхования «От огня и других опасностей» является страхование на условиях «Все риски». При данном виде страхования имущество будет застраховано от утраты, уничтожения или повреждения, случившихся в результате оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия или события, наступление которого обладает признаками вероятности (по любой причине).

Кроме того, имеется набор дополнительных рисков, подлежащих страхованию.¹

- некоторые имущественные объекты могут быть дополнительно застрахованы от специальных рисков, свойственных именно этому виду имущества:
- электронное оборудование, которое может быть застраховано на случай его выхода из строя вследствие:
 - ошибки в эксплуатации или обслуживании;
 - неосторожности обслуживающего персонала или злоумышленных действий третьих лиц;

¹ Жигас М.Г. Развитие коммерческого страхования в постцентрализованной экономике: методология и практика: автореф. дис. ... д.э.н. Екатеринбург, 2007. С. 46.

- воздействия электрического тока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуктивных токов;
- дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже;
- внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей;
- выхода из строя систем кондиционирования воздуха;
- сложные машины, механизмы и подобное им оборудование могут быть застрахованы на случай гибели (повреждения) в результате:
 - непредвиденных поломок или дефектов застрахованных предметов
 - ошибок или неосторожности персонала или третьих лиц;
 - разрывов тросов и цепей, падения застрахованных предметов и удара их о другие предметы;
 - перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора механизма посторонними предметами и т.д..¹

При страховании сложных машин и оборудования необходимо заключать отдельный договор страхования либо отдельное приложение к договору, которое определяет, какие именно риски страхуются для данного оборудования. В случае, если такое оборудование будет застраховано по стандартному договору страхования имущества, то он не будет покрывать такие специфические риски, как воздействие перепадов напряжения, ошибок или неосторожности персонала и т.п. предметами, изменения давления внутри механизма, действия центробежной силы и «усталости» механизма².

Наиболее выгодным является страхование ключевого для деятельности компании имущества по схеме «от всех рисков». Если торговой компанией

¹ Ермасова Н.Б., Ефимова Н.Ю. и др. Страхование. - М.: Юрайт-Издат, - 2005. – С. 105.

² Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2006, - С. 89-91.

принято решение страховать не только ключевое имущество, но и какое-либо иное, то его нужно страховать от наиболее вероятных рисков. К примеру, если запасы товара не являются ключевым имуществом компании, и они находятся на хранении в современном, хорошо оборудованном складе, который оснащен системой видеонаблюдения, пожарной и охранной сигнализацией, который круглосуточно находится под охраной, то риски кражи и пожара можно убрать из полиса. Для принятия подобных решений рекомендуется проконсультироваться со специалистами. Так, в приведенном выше примере с хорошо оборудованным складом не исключен риск залива, т.к. залив и порча товара могут возникнуть не только из-за неисправного водопровода, но и в результате срабатывания системы пожаротушения, которая потушит начинающийся пожар, а также она может при этом уничтожить много товара, восприимчивого к воздействию жидкостей.¹

Страховые компании предоставляют возможность застраховать имущество как от отдельных рисков, так и от всех возможных. Последний вариант обеспечит практически полное покрытие, но является наиболее дорогим.

Одним из главных параметров договора страхования является страховая сумма. Ей устанавливается максимальный размер возмещения, который будет выплачен страховой компанией при наступлении страхового случая. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению страхователя и страховщика. Необходимо учитывать следующие факторы при формировании страховой суммы:

1. В большинстве случаев размер страховой премии находится в зависимости от страховой суммы, т.е. чем больше ответственность берет на себя страховую компанию, тем большую плату она за это взимает;
2. Если размер ущерба, фактически понесенного страхователем,

¹ Жигас М.Г. Развитие коммерческого страхования в постцентрализованной экономике: методология и практика: автореф. дис. ... д.э.н. Екатеринбург, 2007. - С. 67.

будет меньше страховой суммы, то страховщиком будет выплачен только размер фактического ущерба;

3. Если фактический ущерб будет превышать страховую сумму, то страховщик возместит его только в размере, не превышающем страховую сумму¹.

При страховании запасов товара рекомендуется установить страховую сумму, которая будет равна средней стоимости всех товаров на складе, а не максимальную, как это зачастую бывает. Принятие такого решения может снизить стоимость страхового полиса от 20 до 50%, при этом, однако если товар все же будет поврежден частично и наступит страховой случай, такой лимит, в большей части случаев, будет достаточен для того, чтобы покрыть фактические убытки. Даже в том случае, если товар погиб полностью страховым полисом покрывается либо полная его стоимость, либо большая его часть. Таким образом, сэкономив до 50% на стоимости полиса, торговая компания, в подавляющем большинстве случаев, получит полное возмещение понесенных убытков.

2.3. Защита интересов страховщиков в спорах с потребителями

Пленумом Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. было принято Постановление N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»², которое всколыхнуло страховой рынок России. Верховным Судом был предложен подход к трактовке положений Закона РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей»³ (далее – Закон «О защите прав потребителей») и распространение его положений на правоотношения, возникающие из договоров страхования, вызвали довольно

¹ Шахов В.В. Страхование: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010, - С. 79.

² Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2012. N 9.

³ Федеральный закон от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 04.06.2018) «О защите прав потребителей». // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1992. - № 15. - Ст. 766.

неоднозначную реакцию и бурно обсуждались в рамках круглых столов, семинаров и общественных объединений страховщиков. Юридические фирмы, специализирующиеся на страховых спорах, активизировали рекламу своих услуг и даже занялись организацией обществ защиты прав страхователей. Суды общей юрисдикции, приняв во внимание разъяснения Верховного Суда, стали взыскивать со страховых компаний значительные денежные суммы помимо страхового возмещения.¹

Существует ряд особенностей в области страхования, на которые нужно обратить внимание и которые не дают согласиться с распространением положений Закона «О защите прав потребителей» на правоотношения в сфере страхования. Следующие обстоятельства можно отнести к особенностям страхования:

1. Средний размер страховой премии составляет от 0,0015% до 10% от максимального размера страховой выплаты, что существенно ниже цены по отношению к тем обязательствам, которые взял на себя страховщик. Следовательно, при наличии спора о факте наступления страхового случая, штраф, который рассчитывается от размера страхового возмещения, может больше чем в 300 раз превышать сумму уплаченной застрахованным лицом страховой премии, что существенно нарушает права страховщика.

2. Обязательства страховщика по договору находятся в непосредственной зависимости от того, выполнил ли свои обязанности страхователь (или выгодоприобретателем), который, очень часто их выполнять не собирается, а пытается защитить свои права судебном порядке.

3. По имущественным видам страхования величина страхового возмещения имеет оценочный характер и устанавливается не самим страховщиком, а оценщиком (или экспертом), и кроме того находится в зависимости от того какой способ оценки он выбрал, а также от даты ее

¹ Осинцев Д.В. Методы административно-правового воздействия: автореф. дис. ... д.ю.н. - Екатеринбург, 2013. – С. 67.

проведения. В случае проведения повторных экспертиз обычным явлением является несовпадение размеров причиненного имуществу ущерба, установленных разными оценщиками и в разный период времени. По мнению самих оценщиков, при определении размера ущерба допустимая разница составляет около 20%.

Исходя из условий, в которых был в свое время написан Закон «О защите прав потребителей», вышеуказанные моменты значительно отличают правоотношения между потребителем и продавцом по договорам купли-продажи или исполнителем по договорам о выполнении работ от правоотношений между страхователем и страховщиком. В том случае, если характерные черты страховых отношений не будут учтены в судебной практике, то это может не только отрицательно отразиться на интересах добросовестных страхователей в связи с неизбежным повышением тарифов и ужесточением условий страхования, но и в целом это может пагубно отразиться на состоянии и развитии рынка страховых услуг в Российской Федерации.¹

В связи с изложенным следует обратить внимание на следующие особенности применения Закона «О защите прав потребителей», установленные вышеуказанным Пленумом Верховного Суда РФ в части правоотношений, возникающих из договоров страхования:

1. Момент, с которого суды должны применять Закон «О защите прав потребителей» к правоотношениям, возникающим из договоров страхования.

В соответствии с ч. 6 ст. 13 Закона «О защите прав потребителей»: «При удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке

¹ Абрамов В.Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: автореф. дис. ... д.ю.н. - М., 2011. – С. 66

удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя».¹ Этой нормой Федерального закона «О защите прав потребителей» предусмотрено что вопрос о соблюдении добровольного порядка удовлетворения требований потребителя рассматривается судом при удовлетворении основного требования потребителя. В ходе рассмотрения гражданских дел до 28 июня 2013 года штраф судами не взыскивался, сторонами решение не обжаловалось. Как указано в обобщении ФАС ВВО судебной-арбитражной практики рассмотрения споров в сфере страхования: «Спор между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям уже был судом разрешен, решение вступило в законную силу, а принятие к производству и рассмотрение требований о взыскании штрафа повлекут за собой повторную оценку доказательств и установление обстоятельств, имеющих значение для дела, что недопустимо в силу действующих норм ГПК РФ».²

Пересмотр дел, подпадающих под действие Федерального закона «О защите прав потребителей», но рассмотренных до 28 июня 2013 г., будет являться незаконным.

2. Отделение требования потребителя от заявления застрахованного лица (или выгодоприобретателя) о страховой выплате.

Ранее, если страховой случай наступил до 1 сентября 2014 года страхователи, не предъявив претензию страховщику и не аргументируя свое несогласие с размером страхового возмещения, выплаченного страховой компанией, могли смело обращаться с исковым заявлением в суд. Судом рассматривались требования страхователя и страховщика признавали нарушившим права потребителя, а также к нему применялись соответствующие санкции. Однако в соответствии с п. 6 ст. 13 Закона РФ «О

¹ Федеральный закон от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 04.06.2018) «О защите прав потребителей». // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1992. - № 15. - Ст. 766.

² Николаев В., Сарманова Д. Обобщение ФАС ВВО судебной-арбитражной практики рассмотрения споров в сфере страхования // ЭЖ-Юрист. URL: <http://www.gazeta-yurist.ru/arbitr.php?i=402>.

защите прав потребителей» предусматривается взыскание штрафа только в случае, если требование потребителя не удовлетворено в добровольном порядке. Это положение предусматривает обязательное направление страховщику письменной претензии. Проанализировав Закон «О защите прав потребителей», можно сделать вывод, что требованием потребителя является его обоснованная письменная претензия, связанная непосредственно с ненадлежащим исполнением обязанностей изготовителем (продавцом, исполнителем и т.п.).¹

Однако, заявление о страховой выплате, направленное в адрес страховщика, является первым этапом реализации права застрахованного лица (или выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения, и направление такого заявления не связано с нарушением какой-либо из сторон договора страхования. На основании изложенного, можно сделать вывод, что законодателем правильно отделены друг от друга заявление о страховой выплате и претензия, в которой потребитель выражает несогласие с размером страховой выплаты. В результате принятых мер количество судебных дел, связанных со страхованием и рассмотренных Арбитражными судами существенно уменьшилось.

3. Спор между застрахованным лицом (или выгодоприобретателем) и страховой компанией относительно размера страховой выплаты, который подтвержден отчетом оценщика, не может считаться нарушением прав потребителя.

В соответствии с п. 2 ст. 6 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщики вправе определять размер убытков или ущерба. Однако, как правило, договоры страхования содержат условия, в соответствии с которыми в целях большей объективности определение размера убытков возлагается на третье

¹ Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М.: 2006., - С. 39.

(независимое) лицо - профессионального оценщика. В соответствии со ст. 12 Федерального закона от 29 июля 1998 г. N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»¹ (далее - Закон об оценочной деятельности) итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены указанным Федеральным законом, признается достоверной и рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или в судебном порядке не установлено иное. В связи с данным положением считается что, если в судебном порядке не доказано несоответствие отчета об оценке, предоставленного страховой компанией Закону «Об оценочной деятельности», то не имеется оснований для применения санкций к страховщику за ненадлежащее исполнение взятых на себя в соответствии с договором страхования обязательств. Если судебным решением все же установлен данный факт, то санкции к страховой компании могут быть применены в случае нарушения срок выплаты страхового возмещения, предусмотренного законом.

Наличие вины страховщика в соответствии со ст. 13 Закона «О защите прав потребителей» является необходимым условием для привлечения его к гражданско-правовой ответственности. В приведенном выше случае такой вины не имеется, поскольку страховая компания руководствуется нормами действующего законодательства и положениями заключенного страхового договора. Оценщик, имеющий специальные познания и отвечающий за достоверность выполненного им отчета об оценке, как самостоятельный субъект данных правоотношений должен нести ответственность за несоответствие определенного им размера ущерба, фактически причиненному имуществу ущерба.

¹ Федеральный закона от 29.07.1998 г. N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2008. - N 31. - Ст. 3813.

Более того, если имеется спор о сумме страхового возмещения, а не о праве на нее, то у суда отсутствуют основания для взыскания со страховой компании неустойки, поскольку страховая компания произвела страховую выплату в данном случае в добровольном порядке, а спор относительно правильности расчета выплаченной суммы сам по себе не может повлечь такую меру ответственности как взыскание неустойки, поскольку мог быть разрешен только в судебном порядке.

4. В качестве нарушения прав потребителя не может рассматриваться отказ в страховой выплате из-за неисполнения со стороны страхователя обязанностей, предусмотренных страховым договором или действующим законодательством.¹

Страхователь, как правило, для подтверждения наступления страхового случая должен представить страховой компании застрахованное имущество на осмотр. В любом случае для получения страховой выплаты страхователь (выгодоприобретатель) обязан предоставить доказательства наступления страхового случая, а в имущественном страховании еще и документы, которые подтверждают размер причиненного ущерба. Пунктом 2 ст. 939 ГК РФ страховщику предоставлено право требования от страхователя выполнения его обязанностей по страховому договору. Возникают случаи на практике, когда страхователь предоставляет комплект документов, предоставление которого предусмотрено условиями договора страхования, не в полном объеме или уклоняется от предоставления для осмотра имущества, тем самым он нарушает условия договора страхования. У страховщика будут отсутствовать основания для удовлетворения требования страхователя о страховой выплате, поскольку им не исполнены обязанности, предусмотренные договором. Поэтому, на основании п. 2 ст. 328 ГК РФ страховая компания со своей стороны приостанавливает исполнение

¹ Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2006. - С. 84.

обязательств. Часто страхователи путем обращения в суд используют для сбора документов, которые ранее не были предоставлены страховой компании, а решение суд уже выносит на основе доказательств, которые ранее (в досудебном порядке) страховой компании предоставлены не были. Должник не считается просрочившим, пока обязательство не может быть исполнено вследствие просрочки кредитора, гласит п. 3 ст. 405 ГК РФ. На основании изложенного можно сделать вывод, что в действиях страховой компании будет отсутствовать нарушение прав потребителя, а соответственно, будет неправомерным применение к нему санкций за нарушения ФЗ «О защите прав потребителей».

5. На отношения между страховщиком и выгодоприобретателем по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также в целом по договорам страхования гражданской ответственности некоторыми судами необоснованно распространяются положения Закона «О защите прав потребителей».

Согласно преамбуле Закона «О защите прав потребителей» потребителем является: «Гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности». Исходя из данной формулировки потребителями по договору страхования гражданской ответственности будут являться страхователи и застрахованные лица. По договорам страхования ответственности выгодоприобретателем является лицо, которое не состоит в договорных отношениях со страховой компанией и их требования возникают на основании деликатна. В частности, ст. 1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дается следующее определение: «Потерпевший - лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании

транспортного средства».¹ В связи с изложенным можно сделать следующий вывод, Закон «О защите прав потребителей» не может быть применим к отношениям между страховщиком и выгодоприобретателем в части договоров страхования ответственности. В соответствии со ст. 14.1 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», распространяется только на отношения между страховщиком и страхователем, в том числе и в случаях прямого возмещения убытков.

Согласно разъяснениям, содержащимся в п. 2 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2008 г. N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.²

Доводы, основанные на нормах действующего законодательства и приведенные в данном параграфе, помогли бы защитить интересы страховщиков при разрешении судебных споров, однако практика Верховного Суда РФ лишила приведенные выше аргументы силы. Так, в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за третий квартал 2014 года, Верховным Судом совершенно четко разъяснена позиция о том, что

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 18. - Ст. 1720.

² Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2008 г. N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»// СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

неустойка подлежит начислению со дня, когда страховщик незаконно отказал в выплате страхового возмещения или выплатил его в неполном объеме, в случае незаконного отказа в такой выплате. Данная позиция Верховного Суда РФ вызывает определенные сомнения, поскольку не содержит указания, которое обязывало бы в каждом конкретном случае выяснять причину выплаты страхового возмещения не в полном объеме или причину отказа в выплате страхового возмещения. Ввиду отсутствия такого указания у страхователей (выгодоприобретателей) появляется возможность провоцировать страховщиков своими действиями или бездействием на отказ в выплате или выплату страхового возмещения в неполном объеме.¹

¹ Абрамов В.Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: автореф. дис. ... д.ю.н. - М., 2011. - С. 96.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

3.1. Сравнительный анализ правового регулирования страхования в РФ и Европе (на примере Франции)

Рассмотрим опыт правового регулирования сферы страхования на примере Франции, поскольку Франция и Россия относятся к одной романо-германской правовой семье.

Такие видные российские ученые, как Г.Ф. Шершеневич, С.А. Рыбников, В.И. Серебровский, В.М. Потоцкий, исследования которых продолжают быть актуальными и в современный период, занимались в том числе и изучением страхового законодательства зарубежных стран, а также проводили его сравнительный анализ. Например, В.И. Серебровский, отметил: «В западноевропейских государствах, где страховое дело сосредоточено по преимуществу в руках акционерных обществ, добровольное страхование (договорное) играет доминирующую роль; страхование же обязательное применяется реже; этим, между прочим, объясняется тот факт, что именно договорное страхование и является предметом особых забот законодателя»¹. Ярким примером, свидетельствующим об актуальности выводов Серебровского В.И. является современное страховое законодательство Франции. Детально разработанный страховой кодекс 1976 года (с последующими дополнениями и изменениями) выступает главнейшим источником, регламентирующим деятельность в области страхования. Страховщиками во Франции являются страховые общества, основными организационно-правовыми формами которых выступают общества взаимного страхования и акционерные общества. Наличие уставного капитала и получение соответствующей лицензии

¹ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 2013. - С. 466.

обязательно для осуществления деятельности в качестве страховой компании.

Французское правом предусмотрены следующие виды страховых договоров:

- личное страхование, к которому относится: медицинское, страхование жизни, индивидуальное страхование от несчастных случаев, и т.д., то есть при котором может возникнуть неимущественный ущерб;
- страхование имущества, в соответствии с которым возмещается имущественный ущерб.

Главное отличие имущественного от личного страхования в том, что в первом случае сумма, которая выплачивается страховой компанией при наступлении страхового случая, не должна превышать реальный ущерб, а во втором возмещение ущерба происходит на основании заранее оговоренной суммы, размер которой определен по соглашению сторон.

На основе Страхового кодекса Франции выделяют два подвида страхования имущества: страхование имущества и страхование ответственности перед третьими лицами. Договор страхования имущества позволяет защитить участникам гражданского оборота свои имущественные интересы.

Само определение понятия имущества и разделение его на виды установлено ст. L. 517 - L. 526 Французского гражданского кодекса 1804 года.

Известный французский цивилист Р. Саватье, придерживается следующего мнения: «И вещные, и обязательственные права, касающиеся любого конкретного имущества, индивидуализируются; каждое из этих прав, как таковое, может стать предметом сделки: можно продать usufrukt, право нанимателя, да и вообще любое право требования. С того момента, когда возникает возможность такой продажи, права становятся имуществом»¹.

Во Франции, как и в России договор страхования имущества является двусторонним, возмездным, алеаторным и действует с момента,

¹ Саватье Р. Теория обязательств. - М., 1972. - С. 54.

определенного сторонами в договоре. Точно также страхователь, страховщик и выгодоприобретатель выступают сторонами договора страхования имущества.

Французским законодательством установлены особые требования для получения лицензии, предъявляемые к страховщикам: определена минимальная сумма уставного капитала, а также обязательно создание страховых фондов и резервов.

Правовой статус французских некоммерческих обществ взаимного страхования обладает своими характерными особенностями. Главной целью их деятельности является страхование интересов членов таких обществ, а не получение прибыли от страхования третьих лиц. Страховой фонд обществ взаимного страхования формируется благодаря средствам его членов и при наступлении страхового случая из его средств участникам общества взаимного страхования производится страховая выплата. Г.Ф. Шершеневич отметил, что: «Общества взаимного страхования (частные) представляют собой весьма распространенную форму страхования, являются добровольными объединениями лиц с целью распределения между всеми участниками убытков от определенного несчастья, которое им всем угрожает, но постигает в действительности некоторых из них»¹.

По договору страхования имущества страхователем может быть дееспособное физическое или юридическое лицо, которое заинтересованно в том, чтобы имущество сохранить. Кроме того, такое лицо обязано уплатить страховые взносы или страховую премию, а также если наступит страховой случай имеет право потребовать от страховщика страховую выплату. Лицом, которое заинтересовано в том, чтобы сохранить имущество, может быть не только собственник, но и наниматель, арендатор, а также лицо, которое владеет имуществом на праве оперативного управления или хозяйственного ведения.

¹ Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. II. - М.: Юнити-Дана; Закон и право, 2012. -С. 358.

Договор страхования может заключаться и выплачиваться страховое возмещение в пользу третьего лица – выгодоприобретателя (он может являться как физическим, так и юридическим лицом).

В пользу выгодоприобретателя предоставлена возможность заключать договоры ст. L. 1121 Французского гражданского кодекса, при условии, определенной заинтересованности гражданина заключающего такой договор. Сторона, которая заключила договор (страхователь), не может его аннулировать, если третье лицо (выгодоприобретатель) сообщило о своем намерении воспользоваться таким договором. По договору страхования имущества выгодоприобретателя назначает сам страхователь, либо он определяется в установленном законом порядке. Страхователю предоставлено право заменить выгодоприобретателя, если страховой случай еще не наступил, предварительно сообщив об этом страховщику.¹

Права и обязанности сторон, обусловленные договором страхования имущества, зависят от момента наступления страхового случая.

Если произошел страховой случай, страхователь должен уведомить об этом страховщика в срок, предусмотренный договором. Однако, данный срок не может быть более пяти рабочих дней в соответствии со ст. L. 113-2 Страхового кодекса. В определенных случаях закон устанавливает укороченный срок для обращения с заявлением о наступлении страхового события. К примеру, если случилась кража имущества, то действует уменьшенный срок - два рабочих дня.

Под угрозой недействительности договора страхования предусмотрена его обязательная письменная форма. Статьями L. 112-1 - L. 112-2 Страхового кодекса Франции урегулирован процесс заключения договора страхования, который также имеет свои особенности. Страхователь подает страховщику заявление перед заключением договора, в котором дает ответы на

¹ Власов О.А. Обязательное страхование в России и в мире // Страхование. - 2014. - № 11.

интересующие страховую организацию вопросы. Ответы на вопросы имеют значения для определения уровня страхового риска. Если страховщиком не отклонено такое заявление в десятидневный срок с даты его фактического получения, то предложение заключить договор страхования считается принятым.

При достижении соглашения сторон по всем существенным условиям, а также после того как сторонами будет подписан текст договора либо страхователю будет выдан страховой полис, договор будет считаться заключенным. Свое действие договор страхования начнет в момент, который указан в договоре. Согласно законодательству Франции, страховой полис может быть на предъявителя, без права передачи, или ордерным. Ордерные страховые полисы могут быть переданы только путем индоссамента (передаточной надписи, удостоверяющей переход всех или части прав по документу к другому лицу).

Страховым кодексом Франции, а именно ст. L. 112-4 определены существенные условия договора страхования, которые в обязательном порядке должны быть в нем указаны:

- дата заключения договора;
- имя или наименование сторон;
- страховая сумма;
- объект договора;
- сумма страховых взносов или страховой премии;
- банковские реквизиты и адреса сторон;

Кроме того:

- указывается иностранное право другого государства, если к договору страхования не подлежит применению французское;
- указываются вышестоящие инстанции (наименование и адрес), которые контролируют деятельность страховой компании.

К объекту имущественного страхования относят страховой интерес,

который непосредственно связан с риском повреждения, недостачи или утраты определенного имущества.

Судебная практика Франции соглашается с тем, что наличие страховых интересов присутствует не только у лиц, на которых возложен риск случайного повреждения или гибели имущества (то есть у собственников), но и у тех, кто имеет интерес в извлечении из имущества его полезных свойств (например, арендаторы или наниматели). Страховая выплата должна быть произведена только для того, чтобы возместить расходы на восстановление такого имущества, если договор страхования имущества заключен в пользу лица, которое не является собственником, например, в пользу арендатора. Следовательно, арендатор или наниматель, который восстановил вещь после ее случайного повреждения, имеет право получить страховое возмещение, компенсирующее его интерес в сохранении чужого имущества.

Страховой риск представляет собой степень ожидаемой опасности, а также случайность или вероятную опасность, на случай наступления которой и заключается договор. Страховой риск определяется договором страхования. Правовая же природа риска обуславливается одним из видов страхования: от повреждения, на случай гибели имущества или его повреждения, на случай пожара, затопления или наводнения и т.д.¹

Как правило страховая сумма, не превышает реальную стоимость (страховую стоимость) страхуемого имущества, которая в день заключения договора устанавливается в том месте, где оно находится.

Законом, однако, допускается установить страховую сумму в меньшем размере, чем фактическая стоимость имущества. Это именуется как неполное имущественное страхование. Таким образом, если наступит страховой случай страховая компания возместит застрахованному лицу (или выгодоприобретателю) только лишь часть ущерба пропорционально

¹ Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М.: 2006. – С 54.

отношению размера страховой суммы к страховой стоимости имущества.

Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая является основной обязанностью страховщика в соответствии с французским законодательством. Причины отказа в выплате установлены Страхованием кодексом. Страховая компания может отказать в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

- если страхователем в ходе заключения договора страхования сознательно сообщены заведомо ложные сведения, имеющие существенное значение при определении уровня риска;

- если страховой случай наступил, но страхователь не проинформировал о его наступлении в срок, предусмотренный договором.

Иные основания для отказа в страховой выплате могут быть установлены в договоре страхования.

Договор страхования может быть расторгнут или изменен в одностороннем порядке любой стороной при существенном изменении обстоятельств. К таким обстоятельствам в соответствии со ст. L. 113-16 Страхования кодекса относятся: изменение места регистрации, изменение семейного положения, изменение режима имущественных отношений между супругами, профессии или прекращение трудовой деятельности.

Страхованием кодексом предусмотрена обязанность застрахованного лица уведомить страховую компанию о своем намерении расторгнуть договор страхования за два месяца до выполнения следующего страхового платежа.

Страхование имущества представляет собой эффективный и современный способ защиты субъектов гражданских правоотношений, значение которого правильно отметил А.Я. Антонович: «Задача страхования состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную

ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств»¹.

В настоящий момент в России действует многоуровневая система правового регулирования страхового рынка:

- первый уровень – Гражданский кодекс РФ и Налоговый кодекс РФ;
- второй уровень – специальные законы регулирующие страховую деятельность;
- третий уровень – нормативно-правовые акты правительства и министерств, затрагивающие страховую деятельность.

Комплексный характер института страхования обуславливается тем, что его правовыми источниками являются законодательные и нормативно-правовые акты различных уровней и разных отраслей российского законодательства.

К главным актам, которые регулируют страховые отношения и являются центральными в системе страхового законодательства, относятся Гражданский кодекс РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. с последующими изменениями и дополнениями.

В Гражданском кодексе РФ, главой 48 «Страхование» статьями 927—970, также общими нормами гражданского права урегулирован исчерпывающим образом договор страхования. Согласно ст. 970 ГК РФ: «Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к отношениям по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов, страхованию пенсий и страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков постольку, поскольку законами об этих видах страхования и Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ «О банке развития» не установлено иное».

¹ Антонович А.Я. Курс политэкономии. - Киев, 1886. - С. 652 — 653.

Вышеуказанный Закон от 1992 года тоже является главным источником в области страхования и имеет фундаментальный характер для разработки на своей основе других подзаконных актов. Он затрагивает не только правовые, организационные, но и финансово-экономические аспекты страхового дела.¹

Если имеются разногласия между нормами ГК РФ и Закона приоритетными являются положения ГК РФ.

Отдельно взятые страховые правоотношения регламентированы и иными федеральными законами. Во-первых, стоит назвать Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», детально урегулировавший всю систему отношений в данной сфере, которым установлены новые методы осуществления медицинской помощи гражданам через систему добровольного и обязательного медицинского страхования.

Во-вторых, необходимо упомянуть «Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации» от 30.04.1999 N 81-ФЗ (ред. от 29.12.2017), в котором имеется специальная глава о морском страховании, раскрывающая все его главные особенности.

В-третьих, статья 38 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018)² и Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»³, устанавливают не только необходимость, но и особый порядок страхования банковских вкладов, который осуществляется благодаря формированию каждым банком, использующим средства граждан, фонда

¹ Худяков А.И. Страхование право. - СПб., 2004. - С. 221.

² Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1990. - N 27.

³ Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2003. - № 52. - Ст. 5029.

обязательного резервирования в Центральном банке РФ.

Кроме того, в области обязательного страхования имеется целый ряд иных федеральных законов.

Огромное значение в развитии страхового рынка в нашей стране имеют Указы Президента РФ, которыми выстраиваются главные направления государственной политики, развивающие сферу страхования. Постановления Правительства РФ также играют не последнюю роль в правовом регулировании отдельных сторон деятельности по страхованию.

Помимо вышеназванных источников, страховая деятельность регулируется актами Министерства финансов России затрагивающими вопросы финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний, соблюдения ими страхового законодательства, нормативными актами Росстрахнадзора, которые были приняты до того, как Указом Президента РФ от 14 августа 1996 г. № 1177 он был расформирован в результате очередного реформирования Правительства, а его полномочия были делегированы Минфину РФ, документами Центрального банка РФ в части валютного регулирования, а также Федерального фонда обязательного медицинского страхования по отдельным вопросам осуществления ОМС.

Законодательными актами, направленными на регулирование страховых правоотношений, затрагиваются права и обязанности страхователя, страховщика, застрахованного лица, а также выгодоприобретателя. Кроме того, действующими в области страхования законами руководствуются иные административные лица, которые осуществляют контрольные, налоговые, правоохранительные и иные функции.

Правовые отношения, регулирующие процесс формирования и использования страхового фонда, т.е. собственно страхование, относятся к сфере гражданского права. В качестве объектов страховых отношений выступают имущественные интересы, связанные с сохранением имущества и

финансового благополучия, а также нематериальных личных благ человека - его жизни, здоровья, трудоспособности. Личные блага человека не имеют цены. Но их утрата приводит либо к непредвиденным расходам (например, на лечение), либо к резкому ухудшению качества собственной жизни при утрате трудоспособности или качества жизни близких в случае смерти кормильца. Восстановление прежнего качества жизни может быть оценено в деньгах. Эта сумма и является основой для расчета страховой суммы при страховании жизни и личном страховании¹.

Хотелось бы отметить, что довольно часто подлежит изменению нормативная регламентирующая финансово-хозяйственную деятельность страховых компаний и включающая несколько кодексов (гражданский, торгового мореплавания, таможенный, воздушный, трудовой, налоговый, и др.) а также свыше сорока федеральных законов. Достаточно часто эти законы приходится пересматривать, поскольку нормы отдельно взятых законов не в полной мере соответствуют современному этапу развития страхового рынка, а в ряде случаев даже находятся в противоречии с динамично меняющейся экономической ситуацией в России.

В главе 48 Гражданского кодекса РФ содержатся правовые нормы, которые регулируют отношения между страховщиком и страхователем в ходе заключения, исполнения и прекращения договоров страхования. Для договора страхования ГК РФ предусматривает обязательную письменную форму. Кодексом предусмотрено обязательное страхования за счет соответствующих средств государственного бюджета (обязательное государственное страхование), а также за счет указанных в законе лиц, в том числе и самих страхователей. Кроме того, перечислены интересы, страхование которых невозможно.

Законом «Об организации страхового дела в РФ» даны все главные

¹ Из истории развития страхования в России / Подготовил доцент СибАГС П.Н. Васин. Сентябрь 2004 г. // Сайт представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе. URL: <http://www.sib-insur.ru/info02-1.htm>.

определения субъектов страховых правоотношений и установлены требования к ним, а также к государственному надзору за страховым делом. Отношения в страховом деле регулируются также федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в РФ».

Итак, сравним подход к страхованию в России и Франции.¹

В личном страховании и страховании жизни имеются следующие сходства и отличия:

- страхование жизни во Франции, как и в России, является одним из видов личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного: жизнь, смерть, аварии, болезни, инвалидности и т. д;
- во Франции страхование жизни развито гораздо больше, нежели в России. Для француза страхование своей жизни — это, прежде всего, забота и защита своей семьи;
- неразвитость страхования жизни в России скорее обусловлена недоверием к страховщику, нежели отсутствием желания защитить свою семью. Именно поэтому ученые в последние годы и прибегают к использованию опыта развитых зарубежных стран с устоявшейся законодательной базой, чтобы устранить коллизии и проблемы, существующие в отечественном законодательстве.

Рассмотрим сходства и отличия в источниках страхования:

- и во Франции, и в России предусмотрено обязательное наличие лицензии у страховщика, занимающегося страхованием жизни. И в Российском и во Французском законодательстве право на получение страховой выплаты принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор, то есть в пользу выгодоприобретателя;
- французское страховое законодательство представлено основным

¹ Саберова М.Ш. Страхование жизни по законодательству России и Франции // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России . 2013. №23. - С.202-205.

источником — Страховым кодексом, который детально регламентирует все существующие во Франции виды страхования;

- в России же нет не только кодекса, но даже закона, регулирующего страхование жизни. Основным законом, претерпевшим со дня принятия множество изменений, являющимся источником правового регулирования страхования, можно назвать Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Особенности признания случая страховым в результате самоубийства застрахованного лица:

- французский страховой кодекс допускает в качестве страхового случая суицид страхователя (застрахованного лица), так как страховым случаем является смерть, а каким образом она наступила, для французского законодателя значения не имеет;

- в России же из-за отсутствия законодательного регулирования практика складывается следующим образом: чаще всего страховщики отказывают в страховой выплате, если страхователь покончил жизнь самоубийством, аргументируя это тем, что страхователь повлиял на наступление страхового случая, увеличив страховой риск. Но некоторые страховые компании предлагают иные условия: считать суицид страховым случаем, но лишь через два года после заключения договора

Бытует мнение, что следует законодательно признать суицид страховым случаем во избежание злоупотребления со стороны страховщика, а перед заключением договора страхования ввести обязательное медицинское обследование, включающее прохождение психологических тестов.

Страхование жизни получило широкое распространение как в законодательстве стран континентальной Европы (Венгрия, Германия, Испания, Италия, Польша, Франция, Хорватия, Чехия, Швейцария), так и в странах англо-американской системы права (Великобритания, США). Изучение опыта зарубежных стран представляет не только не только

научный, но и практический интерес для России, поскольку правовое регулирование страхования жизни по российскому праву осуществляется на основании различных нормативных актов, что способствует появлению пробелов и противоречий законодательства. В отличие от российского, страховое законодательство Франции является более единообразным, так как детально разработанный Страховой кодекс — основной источник правового регулирования страхования.

Таким образом, страховая деятельность во всех странах находится под надзором государства. Это определяется двумя обстоятельствами. Во-первых, государство заинтересовано в развитии страхования, так как оно решает важные народнохозяйственные задачи, обеспечивая компенсацию ущерба и пополняя инвестиционные ресурсы. Во-вторых, страхователи нуждаются в защите, так как они доверяют страховым компаниям свои деньги, часто не будучи в состоянии сделать заключение о надежности своих вложений.

3.2. Пути развития законодательства в области страхования и страховых обязательств

Все новые и новые сферы конкуренции возникают в области страхования благодаря глобальным тенденциям. В национальных страховых сегментах становится труднее победить национальным страховым компаниям без государственной поддержки.

Ученые и практические работники, как экономисты, финансисты, так и, правоведы и специалисты в сфере коммерческого страхования, отмечают, что в современных условиях развития рыночных отношений должны разрабатываться новые механизмы административной и судебной защиты рисков.

Как считает ученый М.Г. Жигас: «Страховой рынок характеризуется ужесточением конкуренции страховых организаций, что побуждает к

улучшению потребительских свойств страховой услуги: через регулирование страхового тарифа, а также условий наступления ответственности (особые условия, исключения и франшизы)»¹. Если наступит страховой случай, такие факторы будут крайне важны из-за высокой чувствительности страхователя (потребителя) к отношениям между страхователем и страховщиком, а также к цене на страховые продукты. Страхователь, как потребитель страховых услуг, является основным звеном в страховых правоотношениях. Им определяется спрос на услуги страхования, что в общем обуславливает динамику развития коммерческого страхования. Одним из главных производственных показателей является финансовое благополучие страховой компании, которое определяет наличие или отсутствие устойчивой клиентской базы.

Главной задачей динамично развивающейся мировой системы экономики является пересмотр политики государства в области страхования. Необходимо сопоставимое интеграционным процессам административно-правовое регулирование правоотношений в области страхования, которое обеспечит стабильное развитие национальной экономики. Федеральные законы и другие нормативно правовые акты формируют правовую базу в области страхования, которая регулирует:

- стабильность развития страховых организаций в финансовом плане;
- обеспечение их ликвидности платежеспособности и финансовой стабильности;
- порядок, который применяется по определенным видам страхования на практике;
- для защиты финансовых интересов страхователей, а также публичных интересов общества, регулируется соответствие содержания договоров, которые заключаются в области страхования нормам права, действующим в стране;

¹ Жигас М.Г. Развитие коммерческого страхования в постцентрализованной экономике: методология и практика: автореф. дис. ... д.э.н. Екатеринбург, 2007. - С. 32.

- а также сам рынок страховых услуг и базовые правила его деятельности.¹

В любой отдельно взятой стране все вышеперечисленные положения административно-правового регулирования деятельности в области страхования находятся в зависимости от национальных традиций и степени развития экономики. Государство не может быть в стороне от страховой деятельности, поскольку, если у страховых компаний не имеется средств для расчета по взятым на себя обязательствам, то у граждан падает доверие не только к определенной страховой компании, но и появляются претензии к институтам государственной власти.

Как верно отметил ученый Д.В. Осинцев: «Необходимо законодательно обеспечить механизм административной защиты физических и юридических лиц, в том числе и в сфере коммерческого страхования, путем отмены незаконных административных актов. Помимо указанного, ввести административную ответственность за нарушение специальных правил страхования, которые могут влиять на безопасность и угрозу государственных интересов»².

Как правило, к функциям страховых компаний, относятся: оценка рисков, взятых на страхование; систематизация рисков по однородным основаниям; управление взятыми на себя рисками. Обязательное лицензирование деятельности страховых организаций, административно-правовое регулирование для допуска компаний на рынок страховых услуг происходит именно по причине сложности качественного осуществления вышеуказанных операций.

В Германии и Франции особенно суровые административно-правовые нормы, которые регулируют эти требования. Административное право вместе

¹ Ермасова Н.Б., Ефимова Н.Ю. и др. Страхование. - М.: Юрайт-Издат, 2005. С. 131.

² Осинцев Д.В. Методы административно-правового воздействия: автореф. дис. ... д.ю.н. Екатеринбург, 2013. - С. 37.

с лицензированием, регламентирует управленческие отношения, возникающие непосредственно по причине практического исполнения органами страхового надзора задач и функций государственно-управленческой деятельности: в случаях, установленных законом, выдача разрешения для увеличения размера уставного капитала в счет средств внесенных иностранными инвесторами; на заключение договоров с участием иностранных инвесторов по продаже акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов иностранными страховыми компаниями; ведение единого государственного реестра субъектов страховых правоотношений, реестра страховых брокеров и реестра объединений субъектов страхового дела и др.

Лица, которые хотят быть страхователями должны иметь определенную степень «страховой культуры», для успешного развития страхового бизнеса, и в особенности его добровольных видов. Следует отметить близкие отношения между обязательной формой проведения страхования и государственным императивным регулированием. Достижения в области страхования во многом определены возникновением именно обязательной формы его проведения. Международный опыт говорит о том, что именно после принятия государством законов административно-правового характера, регулирующих страхование гражданской ответственности оно начало динамично развиваться. Предусмотрительность, ответственность, солидарность не являются качествами присущими всем людям. Этим и обуславливается появление законодательных актов, которые в принудительном порядке заставляют брать на себя обязательства.¹ На сегодняшний день обязанность заключать договоры страхования, покрывающие их ответственность перед третьими лицами, возложена как на физических, так и на юридических лиц, например, в таких областях, как,

¹ Жигас М.Г. Развитие коммерческого страхования в постцентрализованной экономике: методология и практика: автореф. дис. ... д.э.н. Екатеринбург, 2007. С. 38.

гражданская ответственность при сооружении зданий, гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств, профессиональная гражданская ответственность в ядерной энергетике, в фармацевтике, при перевозке химических и токсичных веществ и т.д. Из этого следует, что на государственные управленческие структуры возлагается ответственность по регламентации деятельности страховых компаний по осуществлению социально и общественно значимых, а в связи с этим обязательных, форм страхования.

В первую очередь административно-правовое регулирование деятельности страховых компаний имеет своей целью обеспечение их финансовой стабильности. Достижение этой цели имеет свои трудности, которые связаны с особенностями прохождения и продолжительностью периода страхования (страхового цикла). Страховой период, начинается после уплаты гражданином страховой премии и продолжается пока не прекратит свое действие договор страхования. Стандартным периодом является один год, в крайних случаях бывает несколько месяцев или дней, но довольно часто это пять, десять, пятнадцать или более лет. По совокупности всех заключенных страховых договоров общий объем выплат станет известен только после истечения действия всех договоров, как правило, это произойдет не раньше, чем через один год. После истечения большого периода времени итог деятельности страховых компаний зачастую бывает отрицательным для страхователей. Поэтому для того чтобы гарантировать финансовую стабильность страховых организаций государством благодаря принятым административно-правовым нормам и осуществляется контроль за:

- формированием страховых резервных фондов;
- размещением финансов страховых резервных фондов в покрывающие их активы.

Еще одним из важных направлений в области страхования является предъявление конкретных административно-правовых требований к

содержанию страховых договоров, к регулированию отношений, возникающих по поводу заключения, исполнения и прекращения договоров страхования. Главной задачей данного правового регулирования, прежде всего, является защита прав страхователей. Следовательно, права страхователей защищает законодательство, регулирующее важные условия выполнения договоров страхования, гарантирующее проведение страховых операций и обеспечивающее соблюдение страховыми организациями взятых на себя по договору обязательств.¹

В разных странах у государственных органов, регулирующих функционирование страховых компаний, абсолютно разные подходы, различается также и административное законодательство, которое подлежит применению в этой сфере деятельности. Общими основами экономики страны и задачами экономического развития определяется уровень и формы административно-правового регулирования отношений, которые складываются между субъектами страхования. Главным требованием для получения возможности осуществлять страховую деятельность является лицензирование страховой компании. После этого, государством подвергается контролю соблюдение страховыми компаниями требований финансовой стабильности и платежеспособности: порядка формирования и инвестирования денежных средств страховых резервных фондов страховыми компаниями и других параметров их материального благополучия. Государство наделяет один из органов исполнительной власти определенными властными полномочиями, которые позволяют контролировать соблюдение требований законодательства, регулирующего функционирование страховых организаций в целях обеспечения их административно-правового регулирования.

¹ Абрамов В.Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: автореф. дис. ... д.ю.н. - М., 2011. – С. 47.

Если рассматривать международный опыт, то обязанности страхового надзора в разных государствах выполняют разные органы исполнительной власти, которыми могут быть как самостоятельные органы исполнительной власти (Центральный банк, Министерство финансов и другие) так и их структурные подразделения, которые различаются в зависимости от правовой системы государства формами надзора.

В различных государствах данный вопрос решается по-разному, и согласно действующему законодательству следует выделить такие системы страхового надзора:

- публичности (гласности);
- нормативную систему;
- материального государственного надзора.¹

Система публичности или же гласности, предполагает, что субъекты страхового дела подконтрольны лицам с высоким уровнем ответственности, а также имеющим интерес в развитии страхового дела. Государство только контролирует достоверность предоставленной страховыми компания публичной отчетности, устанавливает формы публичной отчетности и гарантирует их публикацию. При такой системе к функциям органов страхового надзора не относится утверждение размера страховых тарифов и содержания договоров страхования.

До настоящего времени так и не решены проблемы судебной защиты в сфере коммерческого страхования, как и административной защиты. Как правильно отмечает ученый В.Ю. Абрамов², начиная с 1992 г. Закон РФ N 4015-1 «О страховании» уже 30 раз корректировался с внесением кардинальных изменений и дополнений. В 1997 г. он получил новое название – «Об организации страхового дела в РФ».

¹ Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование право. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. - С. 172.

² Абрамов В.Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: автореф. дис. ... д.ю.н. - М., 2011. – С. 37.

Страховые отношения также регулируются и главой 48 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ), специальными законами и иными нормативными правовыми актами, посвященными отдельным видам добровольного и обязательного страхования. Наличие такого массива страхового законодательства, тем не менее, не способствует успешному решению проблем правового характера, возникающих в процессе осуществления страховой деятельности.

Тем не менее, изменения законодательства в области страхования носят положительный характер. Сравним отчеты о работе Арбитражных судов субъектов Российской Федерации за 2016-2017 года, размещенные на официальном сайте судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации в сфере страхования¹.

В 2016 году количество рассмотренных Арбитражными судами субъектов Российской Федерации дел составило 224 392, однако уже в 2017 году количество дел существенно уменьшилось до отметки 132 493 дела. По словам председателя Верховного суда Российской Федерации В.М. Лебедева, количество дел, относящихся к сфере страхования, уменьшилось с 224 392 до 132 493 благодаря обязательному досудебному урегулированию споров.

Проанализировав вышеуказанные статистические данные, можно сделать вывод, что с 2016 по 2017 год благодаря внесению поправок в страховое законодательство в Арбитражных судах резко сократилось количество судебных споров в сфере страхования.

В заключение, следует заметить, что существует необходимость в разрешении административной и судебной защиты в области коммерческого страхования в Российской Федерации, поскольку растет потребность общества в разных видах страховых услуг с целью защиты их имущественных интересов. Существующее в настоящий момент страховое

¹ <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> – Интернет-сайт судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации (дата обращения 20 августа 2018 г.).

законодательство не может угнаться за возникающими в обществе потребностями в новых видах страхования.¹

На основании вышеизложенного, предлагается дополнить п. 2 ст. 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» абзацем следующего содержания: «Страховщик вправе застраховать по заявлению страхователя вид страхования, не предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, если его страхование прямо не запрещено законодательством РФ».

Кроме того, государству нужно на законодательном уровне устранить имеющиеся между нормами страхового права противоречия и убрать бессистемность в законодательстве.

¹ Осинцев Д.В. Методы административно-правового воздействия: автореф. дис. ... д.ю.н. - Екатеринбург, 2013, - С. 25.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования теоретических и практических проблем страхования и страховых обязательств были сделаны следующие выводы, а также предложено внесение изменений и дополнений в действующее страховое законодательство, регулирующее страховую деятельность в Российской Федерации и страховые отношения.

1) Интерес является объектом как имущественного, так и личного страхования, причем, если объектом имущественного страхования является имущественный интерес, то объектом личного страхования - интерес, связанный с возможным причинением вреда личному нематериальному благу застрахованного лица. Последнее необходимо позитивно закрепить в ст. 934 ГК РФ.

Страховой интерес - частный случай общей категории имущественного интереса. Имущественный и страховой интерес соотносятся как целое и часть. При этом имущественный интерес определяется как явление, возникающее по поводу имущественных и личных неимущественных благ, и имеющее денежную оценку.

Понятие «страховой интерес» можно определить, как форму выражения потребности субъекта в страховой защите, определяющуюся совокупностью условий окружающей действительности (объективная составляющая) и прошедшую через сознание субъекта (субъективная составляющая), заключающуюся в защите материального положения страхователя.

2) Единственным подлинным объектом страхования является страховой интерес.

В контексте разграничения объекта и предмета имущественного страхования, предлагается изложить ст. 942 ГК РФ следующим образом:

1. При заключении договора имущественного страхования между

страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об имущественном интересе (объекте страхования), кроме того, по договору страхования имущества - об определенном имуществе (предмете страхования), по договору страхования ответственности - об имущественной ответственности, по договору страхования предпринимательского риска - о нормальных условиях осуществления предпринимательской деятельности;

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

3) о размере страховой суммы;

4) о размере страховой стоимости имущества;

5) о сроке действия договора.

3) Гражданским Кодексом РФ предусмотрено только одно специальное основание, которое позволяет страховщику отказать в выплате страхового возмещения – это виновность застрахованного в наступлении страхового события. Проанализировав судебную практику можно еще одно наиболее часто встречающееся основание для одностороннего отказа не предусмотренные действующим законодательством:

- в случае употребления застрахованным лицом наркотических, токсических веществ, а также сильнодействующих и психотропных веществ, без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки.

Считаем необходимым дополнить п 1. ст. 963 ГК РФ абзацем следующего содержания:

«Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил ввиду употребления застрахованным лицом наркотических, токсических веществ, а также сильнодействующих и психотропных веществ, без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки».

4) В настоящее время растет потребность общества в разных видах страховых услуг с целью защиты их имущественных интересов. Существующее в настоящий момент страховое законодательство не может угнаться за возникающими в обществе потребностями в новых видах страхования.

С учетом изложенного, предлагается дополнить п. 2 ст. 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» абзацем следующего содержания:

«Страховщик вправе застраховать по заявлению страхователя вид страхования, не предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, если его страхование прямо не запрещено законодательством РФ».

Подводя итоги настоящего исследования, хотелось бы отметить, что цель работы полагаем достигнутой. Проведенный в данной работе анализ позволяет сделать имеющиеся научные выводы и положения по совершенствованию законодательства практически применимыми.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2014. - №31. - Ст. 4398.

2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 30. - Ст. 3012.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2015. - № 5. - Ст. 410.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.11.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 1. - Ст. 1.

5. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1999. - № 18. - Ст. 2207.

6. Федеральный закон № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.11.2012 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2012. - № 49. - Ст. 6752.

7. Федеральный закон № 326-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2010. - № 49. - Ст. 6422.

8. Федеральный закон № 82-ФЗ «О банке развития» от 17.05.2007

года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007. - N 22. - Ст. 2562.

9. Федеральный закон № 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2003. - № 52. - Ст. 5029.

10. Федеральный закон № 40-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 18. - Ст. 1720.

11. Федеральный закон № 135-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1998. - № 31. - Ст. 3813.

12. Федеральный закон № 4804-1 (ред. от 28.12.2017) «О вывозе и ввозе культурных ценностей» от 15.04.1993 г. // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - N 20. - Ст. 718.

13. Федеральный закон № 4015-1 (ред. от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56.

14. Федеральный закон № 2300-1 (ред. от 04.06.2018) «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1992. - № 15. Ст. 766.

15. Федеральный Закон № 395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1990. - № 27.

16. Постановление правительства Российской Федерации № 219 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» от 10.03.2009 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2009. - № 12. - Ст. 1429.

17. Постановление Правительства Российской Федерации № 1387 «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации» от 22.11.1996 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 49. - Ст. 5557.

18. Уведомление Правительства Российской Федерации в адрес Европейской экономической комиссии ООН и Совета бюро в отношении членства Российского союза // Российская газета. - Неделя. - 2008. - № 4623.

Материалы правоприменительной практики

19. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации по отдельным вопросам, связанным с добровольным страхованием имущества граждан № 5 (2017) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.12.2017 г.) // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

20. «Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017) // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

21. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 16.02.2017) // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

22. Определение Верховного Суда РФ от 02.08.2016 г. по делу N 4-КГ16-18 // СПС Консультант Плюс: Судебная практика.

23. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 1 июля 2014 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. - 2014. - № 152.

Литература

24. Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный). - М., 2014. - С. 425.
25. Антонович А.Я. Курс политэкономии. - Киев, 1886. - С. 652 — 653.
26. Бланд Д. Страхование: принципы и практика. - М.: Финансы и статистика, - 2000.
27. Ботвинников П.А., Ботвинникова П.О. Страхование: Учебное пособие. - М., - 2004.
28. Брагинский М.И. Договор страхования. - М.: Статут, - 2000. - Монография М.И. Брагинского, В.В. Витрянского «Договорное право. Общие положения» (Книга 1) включена в информационный банк согласно публикации - Статут, 2001 (3-е издание, стереотипное).
29. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Изд. 2-е, испр. - М.: Статут, 1999. Книга первая: Общие положения.
30. Власов О.А. Обязательное страхование в России и в мире // Страхование. - 2014. - № 11.
31. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. - М.: Госюриздат, 1960. - С. 46.
32. Гражданское право. Том II. Полутом 2 / Под ред. д.ю.н., проф. Е.А. Суханова. - М.: Издательство БЕК, 2003. - С. 82.
33. Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве // Публично-правовое регулирование экономических отношений: Альманах / Г.Н. Андреева, А.А. Бельтюкова, Е.В. Бирюлин и др.; под ред. А.Н. Козырина. - М.: Центр публично-правовых исследований, - 2010.
34. Ермасова Н.Б., Ефимова Н.Ю. и др. Страхование. - М.: Юрайт-Издат, - 2005.
35. Журавкин С.Г. Краткий курс истории страхования. - М.: Анкил, -

2005.

36. Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. - Саратов: Книгоиздательство В.З. Яксанова, - 1925.

37. Петров М.И. Комментарий к ФЗ от 28 марта 2010 г. N 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы». - М.: Юстицинформ, - 2011.

38. Саберова М.Ш. Страхование жизни по законодательству России и Франции // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2013. - №23. - С.202-205.

39. Саватье Р. Теория обязательств. - М., 1972. - С. 54.

40. Самсонова И.А.. Страхование: Учебное пособие. – Владивосток. Изд-во ВГУЭС, 2007. – С. 148

41. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование право. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. - С. 172.

42. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997.

43. Серебровский В. И. Страхование. М., 1927.

44. Страхование право: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.В. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: Юнити-Дана; Закон и право, 2002.

45. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. - М., 2012. - С. 205.

46. Худяков А.И. Страхование право. - СПб., 2004.

47. Шахов В.В. Страхование: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010.

48. Шершневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. I. - М.: Юрайт, 2016.

49. Якушев В.С. Гражданский кодекс Российской Федерации и гражданское законодательство // Цивилистические записки: Межвузовский сборник научных трудов. - М.: Статут, 2001.

Диссертации и авторефераты диссертаций

50. Абрамов В.Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: автореф. дис. ... д.ю.н. - М., 2011.

51. Жигас М.Г. Развитие коммерческого страхования в постцентрализованной экономике: методология и практика: автореф. дис. ... д.э.н. Екатеринбург, 2007.

52. Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук. - М.: - 2006.

53. Осинцев Д.В. Методы административно-правового воздействия: автореф. дис. ... д.ю.н. - Екатеринбург, 2013.

Интернет-ресурсы

54. <http://www.sib-insur.ru/info02-1.html> - Интернет-сайт представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе. (дата обращения 04 июля 2018 г.).

55. <http://altbroker.ru/4511-evroprotokol-bolshe-vreda-chem-polzy.html/> - Интернет-сайт Автоброкер (дата обращения 25 августа 2018 г.).

56. <http://www.gazeta-yurist.ru/arbitr.php?i=402> - Интернет-сайт ЭЖ-Юрист. (дата обращения 13 июня 2018 г.).

57. <http://www.vevivi.ru/best/Strakhovoi-rynok-Frantsii-ref82390.html> - Интернет-сайт информационно-образовательного портала veni vidi vici (дата

обращения 15 сентября 2018 г.).

58. <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> – Интернет-сайт судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации (дата обращения 20 августа 2018 г.).