

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра гражданского права
Направление подготовки 40.03.01 – Юриспруденция
Направленность (профиль) образовательной программы Гражданско-правовой

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И. о. зав. кафедрой

Т. А. Зайцева
« 15 » июня 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Освобождение страховщика от ответственности страхования имущества

Исполнитель
студентка группы
421061

А.Л. Гридина
14.06.2018
(подпись, дата)

А.Л. Гридина

Руководитель
доцент, к.ю.н.

С.А. Абрамова
15.06.2018
(подпись, дата)

С.А. Абрамова

Нормоконтроль

О. В. Громова
15.06.18
(подпись, дата)

О. В. Громова

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДЕНО

И. о. зав. кафедрой

_____ Т.А. Зайцева
« _____ » _____ 2017 г.

З А Д А Н И Е

К выпускной квалификационной работе студентки Гридиной Анны Леонидовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Освобождение страховщика от ответственности страхования имущества (утверждена приказом от 27.03.2017 г. № 772- уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 15.06.2018 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, кодекс РФ, федеральные законы, постановления Правительства Российской Федерации

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические основы страхования имущества: понятие, функции, цели и задачи страхования, сущность и значение страхования имущества, нормативно – правовое регулирование страхования имущества; анализ страхования имущества: страхование имущества физических лиц, страхование имущества предприятий; особенности и проблемы страхования имущества: роль страховщика в страховании имущества; освобождение страховщика от выплат.

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): нет.

7. Дата выдачи задания: 07.12.2017 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: Абрамова Светлана Андреевна, к.ю.н., доцент.

Задание принял к исполнению: 07.12.2017 г. _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 52 с., 21 источник,

СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ, СТРАХОВЩИК, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ.

Большинство хозяев недвижимости и иного имущества заинтересованы в минимизации рисков, связанных с порчей или же ликвидированием предоставленного имущества. Также важным считается страхование ответственности перед соседями при эксплуатации или же ремонте личной недвижимости. В нашей стране доступны всевозможные программы страхования имущества, отличающиеся по тарифам и опциям.

Объектом данного исследования является страхование имущества.

Предмет исследования – нормативные правовые акты, закрепляющие страхование имущества и ответственность страховщика.

Цель работы – изучить развитие имущественного страхования в РФ и деятельность страховщика.

Для достижения поставленной цели использовались методы исследования: аналитическо-правовой и метод структурного анализа.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы страхования имущества	8
1.1 Понятие, функции, цели и задачи страхования	8
1.2 Сущность и значение страхования имущества	14
1.3 Нормативно – правовое регулирование страхования имущества	18
2 Анализ страхования имущества	21
2.1 Страхование имущества физических лиц	21
2.2 Страхование имущества предприятий	29
3 Особенности страхования имущества	34
3.1 Роль страховщика в страховании имущества	34
3.2 Освобождение страховщика от выплат	36
Заключение	48
Библиографический список	50

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации.

ЖК РФ - Жилищный кодекс Российской Федерации.

ОСАГО - полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

ПАО - Публичное акционерное общество.

СК - страховая компания.

ВВЕДЕНИЕ

Представленная работа посвящена подробному рассмотрению и анализу освобождения страховщика от ответственности страхования имущества. Эта тема до сих пор актуальна и не утратит своей актуальности еще долгие годы, из-за того, что страхование позволяет гарантировать возмещение ущерба при гибели или повреждения имущества, страховщики зачастую пользуются этим в своих целях, имитируют страховые случаи.

Страхование осуществляется, как для физических, так и для юридических лиц.

Для физических лиц, например, предметом страхования выступает жилое помещение, то есть квартира. Жилое помещение в наши дни играет самую важную роль, а если в квартире произойдет пожар или затопление где будут жить хозяева. Страхование дает гарантию, что средства на восстановление или покупку будут.

Для юридических лиц страхование также играет огромную роль, так как сохранность имущества может поставить под угрозу не только владельцев предприятий или компаний, но и сотрудников, которые могут, в следствии своих ошибок, допустим, спровоцировать взрыв или же пожар.

Анализ учебной литературы, законодательство РФ, а также Гражданский кодекс позволили нам наглядно рассмотреть данную тему.

Целью дипломной работы – изучить развитие, проблемы и перспективы освобождения страховщика от ответственности страхования имущества.

Задачи работы:

1. Изучить теоретическую основу страхования имущества.
2. Дать характеристику нормативно – правового регулирования страхования имущества.

3. Провести анализ страхования физических лиц.
4. Провести анализ страхования юридических лиц.
5. Исследовать проблемы страхования имущества.
6. Разработать пути разрешения проблем, связанных со страхованием имущества.

Объектом исследования является страхование имущества.

Предметом исследования является освобождение страховщика от ответственности.

Методами дипломной работы являются:

1. Метод анализа литературы.
2. Анализа нормативно-правовой документации по теме дипломной работы.
3. Анализ документов, архивов.

Научная новизна данной темы заключается в том, что практика не стоит на месте, а именно разработаны теоретические основы правового регулирования договора страхования, впервые исследованы цели правового регулирования договора, разработана система принципов правового регулирования, впервые разработана структура системы понятий, относящихся к договору страхования.

Практическая значимость заключается в том, что недобросовестные страховщики в целях своей выгоды специально уничтожает свое имущество, данная ситуация распространена на практике и нуждается в подробном рассмотрении и анализе.

Дипломная работа состоит из введения, основной части, заключения и списка литературы.

Во введении обоснована актуальность исследования, определены цель, объект, предмет и сформулированы задачи.

В первой главе рассматриваются теоретические основы исследуемой темы.

Во второй главе дается анализ страхования имущества физических лиц и предприятия.

В третьей главе раскрываются особенности и проблемы освобождения страховщика от ответственности.

В заключении подводятся общие итоги работы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

1.1 Понятие, цели, задачи, принципы и функции страхования

В соответствии с действующим законодательством страхование рассматривается как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ 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.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.¹

Законодательство предусматривает четыре основных вида страхования:

- 1) личное;
- 2) имущественное;
- 3) страхование ответственности;
- 4) страхование предпринимательского риска.

Гражданский кодекс Российской Федерации также определяет, что страхование может быть, как добровольным, так и обязательным, в том числе обязательным государственным, не конкретизируя при этом риски, от которых может быть застраховано физическое или юридическое лицо.²

В личном страховании страхуются имущественные интересы, связанные с личностью, - жизнь, здоровье, трудоспособность.

¹ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. N 2. Ст. 56.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Отдельных видов личного страхования множество, чаще всего применяется:

1. Страхование жизни. Страховым случаем будет смерть страхователя в молодом возрасте или по причине старости.

2. Медицинское страхование. Его основная цель - позволить страхователю оплатить дорогостоящие медицинские расходы в случае болезни.

3. Страхование от несчастных случаев и болезни. В договоре может быть предусмотрено как полное или частичное возмещение связанных с наступившим страховым случаем расходов, так и выплата оговоренной суммы.

4. Пенсионное страхование направлено на обеспечение определенного уровня жизни при наступлении пенсионного возраста, это часть системы обязательного социального страхования.

5. Накопительное страхование схоже со страхованием жизни. Но в данном случае выплата производится не только при наступлении смерти, но и при дожитии застрахованным лицом до определенного возраста.

6. Страхование туристов от несчастных случаев также выделяют в качестве отдельного вида. В страховку чаще всего входят поисково-спасательные работы, эвакуация с места несчастного случая, транспортировка на родину, медицинские расходы за рубежом, невыезд и связанные с ним расходы.

В имущественном страховании объектом страхования является имущество, которым мы владеем, пользуемся и распоряжаемся. Движимое и недвижимое имущество, личные вещи.

Имущественное страхование включает в себя:

1. Страхование транспортных средств (наземных, воздушных, водных) осуществляется на случай полной гибели застрахованного объекта (как фактическая, так и конструктивная - когда стоимость ремонта превышает стоимость самого объекта) или повреждения корпуса, механизмов, оборудования, произошедшие в период эксплуатации и хранения транспортного средства в результате: стихийных бедствий, взрыва, пожара, опрокидывания, по-

садки на мель, столкновения с другими судами и объектами; поломки механизмов и оборудования; угона судна или кражи его частей.

2. Страхование грузов - страхуются риски повреждения или утраты груза при транспортировке, погрузке/разгрузке, складировании.

Застраховать можно как весь груз полностью, так и его часть.

Соответственно страховая выплата будет произведена или полностью за груз или в части утраченного груза.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Страхование ответственности включает:

1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) является инструментом, гарантирующим страховую выплату участникам дорожно - транспортного происшествия.

В данном виде страхования государство устанавливает тарифы и правила страхования.

2. Страхование гражданской ответственности перевозчика - все организации (независимо от форм собственности) и индивидуальные предприниматели обязаны застраховать свою ответственность перед пассажирами.

3. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности - защита имущественных интересов организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, связанных с риском причинения этими организациями вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии при эксплуатации опасного производственного объекта.

4. Страхование профессиональной ответственности позволяет защитить свои имущественные интересы, связанные с выполнением профессиональных обязанностей и означает, что страховая компания возмещает

ущерб, неумышленно причиненный работниками страхователя третьим лицам.

5. Страхование ответственности за неисполнение обязательств - обязанность страховой компании в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, уплатить неустойку кредитору в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств застрахованного лица.

6. Страхование ответственности за качество выпускаемой продукции позволяет производителям обезопасить себя от незапланированного оттока денежных ресурсов в случае предъявления им исков по несоответствующему качеству продукции.

7. Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами за причинение вреда. Объектом страхования являются возможные расходы Страхователя (Застрахованного лица), возникшие в результате его обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц.

Виды страхования классифицируются на обязательное и добровольное страхование.

К задачам организации страхового дела относятся:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.³

Страхование как вид деятельности основывается на основных принципах, включающих в себя следующие:

- 1) принцип передачи риска наступления экономических потерь, реализация которого означает, что каждый из участников страхования собственный риск наступления экономических потерь за определенную плату (страховой

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

взнос) передает страховщику;

2) принцип объединения экономического риска - каждый из участников страхования свою ответственность по несению отдельного риска передает страховщику, на уровне которого риски и страховые премии передаются от страхователей к страховщику. Из этих премий формируется страховой фонд, за счет которого производятся компенсация финансовых потерь страхователей, связанных с реализацией рисков, и расходы страховщика на ведение дела. Применение принципа объединения экономического риска дает возможность страховщику оценить будущие возможные выплаты;

3) принцип солидарности раскладки ущерба - при наступлении страхового случая страховые выплаты пострадавшим участникам страхования (страхователям) складываются из страховых взносов всех участников страхования, независимо от того, произошел с каждым из них страховой случай или нет;

4) принцип финансовой эквивалентности - денежные средства, собранные за определенный период на покрытие риска по некоторой группе договоров, за этот же период должны быть использованы на страховые выплаты по данной группе договоров и на покрытие расходов, связанных с ведением страхования. Этот принцип предполагает, что страховщик несет определенные обязательства, связанные с тем, что он должен рассчитать размер страхового фонда и страховых тарифов таким образом, чтобы собранных через страховые взносы денежных средств было достаточно для страховых выплат и покрытия расходов на ведение дела.⁴

Базовые принципы страхования определяют экономико-организационный механизм страхования, обеспечивающий достижение целей, предусмотренных страхованием.

Страхованию в силу особенностей его организации и ведения деятельности присущи следующие функции:

⁴ Основы страхового дела : учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. М.: Издательство Юрайт, 2018. 242 с.

1) рисковая (покрытия риска) - это передача риска страхователем страховщику;

2) социальная - направлена на снижение зависимости человека от рисков, влияющих на его уровень жизни;

3) предупредительная - страхование стимулирует проведение мероприятий, направленных на предупреждение и снижение страховых случаев;

4) финансовая - страхование позволяет аккумулировать денежные средства для ведения страховых операций;

5) контрольная - в первую очередь выражается в контроле за рисками, подлежащими страхованию;

6) инвестиционная - страховая организация, аккумулируя в страховом фонде большие денежные ресурсы, может и обязана их вкладывать в инвестиции с целью сохранения полученных денежных ресурсов, получения доходов, повышающих гарантии страхователей в платежеспособности страховщика;

7) сберегательная - страхователь через систему страхования имеет возможность сберечь свои средства или покрыть убытки, возникшие в результате страхового случая.⁵

Раскрывая функции страхования, необходимо отметить, что на уровне индивидуального и общественного воспроизводства они могут отличаться.

На макроэкономическом уровне функции страхования включают в себя:

1) обеспечение непрерывности общественного воспроизводства. Реализация данной функции обусловлена тем, что страхование создает финансовые условия для оперативного восстановления производства различных субъектов хозяйственной деятельности, пострадавших в результате застрахованных событий;

2) освобождение государства от дополнительных финансовых расходов. Эта составляющая функций страхования обеспечивается формируемыми страховыми фондами. При отсутствии страховых фондов расходы по ликвидации

⁵ Основы страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.М. : Издательство Юрайт, 2018. 243 с.

различных бедствий ложатся на государство, а развитая система страхования позволяет перераспределить эти расходы;

3) социальная функция. Рисковая природа жизнедеятельности человека предполагает необходимость воспроизводства человека на физиологическом, экономическом и социальном уровнях. Кроме того, в современных условиях социальные риски связаны и с несоответствием индивидуальных параметров уровня жизни человека общественным нормам и стандартам. Организация социального страхования позволяет снять напряжение, связанное с возникновением социальных рисков;

4) стимулирование научно-технического прогресса. Данная функция действует в двух направлениях: через систему предупредительных мероприятий, направленных на снижение рисков и финансируемых страховщиками из специальных фондов предупредительных мероприятий, и акцентирование внимания страхователей на опасных элементах технологий, продуктов, товаров и т.п., стимулируя их устранение или разработку новых;

5) функция защиты интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности физических и юридических лиц за ущерб, причиненный третьим лицам. Страхование ответственности за причинение ущерба третьим лицам позволяет снимать риски неплатежеспособности виновника страхового случая, происшествия через компенсацию страховщиками ущерба в пределах установленного лимита ответственности. Эта функция взаимосвязана с предыдущими, так как позволяет снизить расходы государства, повлиять на социальные риски;

6) инвестиционная функция. Реализация этой функции обусловлена аккумулярованием страховщиками больших объемов денежных средств, позволяющих им заниматься инвестиционной деятельностью. В результате необходимости и обязательности инвестирования собственных средств и страховых резервов в рамках действующего законодательства страховщики финансируют

различные отрасли, направления финансово - хозяйственной деятельности и государство, стимулируя тем самым развитие экономики.⁶

1.2 Сущность и значение страхования имущества

Страхования имущества в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита интересов имущества связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом.⁷ Страхователями по страхованию имущества могут быть как юридические, так и физические лица.

Цель имущественного страхования – возмещение ущерба.

Экономическое содержание страхования имущества заключается в организации страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда имуществу.

Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении.

В соответствии с ГК РФ страхование имущества предназначено для страхования таких имущественных интересов, как:

- 1) риск утраты, недостачи или повреждения определенного имущества;
- 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, предусмотренных законом;
- 3) риск неполучения ожидаемых доходов или убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам.⁸

Имущественным страхованием (комплексно или в отдельности) могут

⁶ Основы страхового дела : учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.М. : Издательство Юрайт, 2018. 242 с

⁷ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. N 2. Ст. 56.

⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

возмещаться:

1) полная стоимость поврежденного или утраченного в результате страхового случая имущества или расходы по восстановлению поврежденного имущества;

2) доходы (или часть их), которые не получены страхователем из-за повреждения или утраты имущества в результате страхового случая.⁹

Страховое возмещение представляет собой частичную компенсацию убытка. Страховое возмещение не может превышать размера ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Основанием для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения является наличие определенных экономических и юридических последствий повреждения, гибели или пропажи имущества страхователя, то есть наличие убытка.

Страховая сумма - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности. В пределах страховой суммы страховщик обязан провести выплату при наступлении страхового случая.

При страховании имущества страховая сумма определяется и оговаривается договором страхования.

Если страховая сумма соответствует страховой стоимости, то имущество считается застрахованным полностью и убытки возмещаются в полном объеме. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы.

Конкретные страховые случаи оговариваются в договоре страхования. Характер страхового риска устанавливается соглашением страхователя и страховщика.

Для имущества различают следующие виды стоимости:

9 Алиев Б.Х. Основы страхования : учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 503с.

1) восстановительная - сметная стоимость нового объекта, аналогичного подлежащему оценке;

2) действительная - восстановительная (первоначальная) стоимость, за вычетом суммы, соответствующей степени износа;

3) остаточная (общая) - продажная цена здания, которую может получить страхователь (если здание подлежит сносу или утратило всякую ценность на длительный период);

4) балансовая - отражена в бухгалтерском учете.

Договоры имущественного страхования и страхования ответственности часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба. Самая простая форма собственного участия называется эверидж - степень собственного участия страхователя прямо указана в страховом договоре в виде доли (процентов) величины ущерба, в которой выплачивается страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Иная форма собственного участия - франшиза - используется, когда страхователь принимает участие в ущербе определенной суммой.

Франшиза - это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика. По договорам с франшизой страхователю предоставляются скидки при уплате страховых взносов. Различают безусловную и условную франшизу.

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит:

1. Имущество юридических лиц:

1) собственные основные фонды и оборотные средства (кроме наличных денег, ценных бумаг и нематериальных активов) или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения или оперативного управления;

2) объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию, хранение, для совместной деятельности;

3) имущество, полученное на время экспериментальных работ или исследований, для экспонирования на выставках, в музеях;

4) сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения;

5) строительно-монтажные работы;

б) прочее неучтенное имущество;

1. Имущество физических лиц:

1) жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и другие строения - собственные или арендованные, используемые по договору найма;

2) домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования;

3) сельскохозяйственные культуры, многолетние насаждения кустарниковые и плодово-ягодные насаждения;

4) сельскохозяйственные животные;

5) по специальным договорам страхования отдельные страховщики принимают на страхование:

- различные коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных материалов;

- строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном (дачном) участке;

- мотоблоки, другую садово-огородную технику, инвентарь, запчасти.¹⁰

Значение страхования имущества заключается в обеспечении социально-экономической стабильности путем гарантирования собственникам возмещения ущерба при гибели или повреждении их имущества и потере дохода. Страхование позволяет юридическим и физическим лицам возмещать ущерб, причиненный случайными неблагоприятными событиями, предоставляет возможность получения страхового обеспечения.

1.3 Нормативно - правовое регулирование страхования имущества

Система страхового законодательства представляет собой совокупность

¹⁰ Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. - 2-е изд., испр. и доп. М. : Издательство Юрайт, 2018. 218 с.

правовых норм, регулирующих страховые отношения.

Страховое законодательство - это единая система взаимосвязанных нормативных правовых актов, содержащих общеобязательные правила, из которых вытекают права, обязанности и ответственность участников страховых отношений.¹¹

В общем виде по сфере действия принято подразделять нормативные правовые акты страхового законодательства на общие и специальные.

Общие нормативные правовые акты охватывают всех участников страховых отношений в рамках отраслей личного, имущественного страхования и страхования гражданской ответственности. К ним относятся:

1) Конституция РФ;¹²

2) ГК РФ - содержит положения о формах страхования; об особенностях договоров страхования в различных отраслях и их существенных условиях; правах и обязанностях участников страховых отношений; об интересах, страховании которых не допускается; об основаниях по освобождению страховщика от выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения; о состраховании, взаимном страховании, перестраховании и др.;¹³

3) Закон о страховании - уточняет нормы, содержащиеся в ГК РФ, и дополняет их. Закон состоит из 36 статей, которые включают в себя страховую терминологию с пояснениями, положения об объектах страхования и участниках страховых отношений, условиях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, о надзоре за страховой деятельностью в России и др.¹⁴

ГК РФ обладает приоритетным значением при регулировании правового статуса страховой организации, которое выражается в том, что при противоре-

¹¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

¹² 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.

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

¹⁴ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. ст. 56.

ции норм права, содержащихся в любом другом нормативном правовом акте, положениям ГК РФ должны применяться нормы ГК РФ. Необходимо отметить, что отдельного закона о страховых организациях в России не существует, поэтому их права, обязанности и ответственность не сосредоточены в отдельном нормативном правовом акте.

Страховая организация может быть представлена не только на российском рынке страховых услуг, но и за рубежом, и тогда в действие вступают нормы международного права, которыми будет регулироваться ее деятельность.

Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются в соответствии с Конституцией РФ составной частью правовой системы Российской Федерации.

Если международным договором установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены гражданским законодательством, применяются правила международного договора. Нормы международного права содержатся в конвенциях, двусторонних соглашениях, пактах о правах человека и вступают в силу, если ратифицированы национальными законодательными органами.

К международным документам относятся, например, Конвенция для унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок от 12.10.1929;¹⁵

Также в страховой практике широко распространено такое понятие, как обычай, которое согласно ст. 5 ГК РФ представляет собой сложившееся и широко применяемое в страховой деятельности, не предусмотренное законодательством правило поведения, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе.¹⁶

¹⁵ Конвенция для унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок (вместе с «Дополнительным протоколом») (заключена в г. Варшаве 12.10.1929) (с изм. от 18.09.1961) // Сборник Законов и Распоряжений Рабоче-Крестьянского Правительства СССР 1934. № 20. Ст. 176.

¹⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) //Собрание законодательства РФ.1996. №5. Ст.410.

2 АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

2.1 Страхование имущества физических лиц

В современных рыночных условиях хозяйствования проблема страховой защиты имущества граждан разрешается как за счет сбережений населения, так и с помощью страхования.

Страхование имущества физических лиц имеет ряд особенностей. Объектами страхования в данном случае являются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи (домашнее имущество), а также элементы отделки и оборудования квартир, иное имущество и имущественные интересы по соглашению сторон.

Объекты страхования имущества граждан обычно объединяются в две основные группы:

- 1) жилые помещения;
- 2) домашнее имущество.

Рассмотрим особенности страхования указанных групп объектов более подробно.

Страхование жилых помещений. Все жилые помещения для целей страхования подразделяются на:

1) здания - дачи, коттеджи, дома внегородской постройки, вспомогательные помещения (бани, гаражи, сараи) и т.п.;

2) квартиры и комнаты в городских зданиях.

Страхователями жилых помещений могут быть:

1) собственники домов и вспомогательных построек;

2) ответственные квартиросъемщики в государственных и муниципальных домах, и квартирах;

3) арендаторы жилых помещений.

Кроме того, страхователями жилых помещений могут быть лица, имеющие юридически обоснованный интерес к имуществу этого вида, а именно: правительство города, если здание находится в муниципальной собственности; граждане, являющиеся собственниками приватизированных жилых помещений, расположенных в зданиях муниципального жилищного фонда, а также родственники или иные попечители несовершеннолетних собственников; юридические лица, имеющие в своем распоряжении или хозяйственном ведении жилой фонд.

Согласно ст. 960 ГК РФ при переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно уведомить об этом страховщика.¹⁷

Страхование жилых помещений распространяется на все конструктивные элементы строений: фундаменты, стены, перекрытия, крыши, а также элементы отделки и оборудования. Постройки обычно страхуются в комплексе, без деления на элементы. Если здание принадлежит на правах собственности нескольким владельцам, то оно может быть застраховано по частям, а страховая

¹⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) //Собрание законодательства РФ.1996. №5. Ст.410.

сумма для каждого страхователя устанавливается согласно его квоте в оценочной стоимости застрахованного объекта.

Не принимаются на страхование следующие жилые помещения:

- 1) признанные компетентными государственными органами, находящимися в аварийном состоянии;
- 2) находящиеся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной возможного стихийного бедствия;
- 3) подлежащие конфискации и некоторые другие.

Помимо традиционных рисков домовладельцам могут угрожать специфические ущербы, которые могут возникнуть из-за ошибок проектирования и проведения строительных работ, несоблюдения мер безопасности отдельными владельцами квартир, в связи с предстоящим расселением или переносом дома по решению органов государственной власти и по другим причинам. При этом объектами страхования являются только общие интересы домовладельцев, но не отдельных собственников, например, если при взрыве из-за неосторожного обращения с газовым оборудованием обрушились стены квартиры, то страховщик компенсирует расходы на восстановление конструкции дома в целом, но не ремонт этой квартиры. Для компенсации расходов на ремонт владельцу квартиры или ответственному квартиросъемщику необходим индивидуальный полис страхования домашнего имущества.

Страховая стоимость, страховая сумма и франшиза являются важнейшими количественными характеристиками страхования имущества. Общий подход к оценке принимаемого на страхование имущества физических лиц - оценка его по рыночной стоимости, чтобы страхователь при ущербе имел возможность за счет страхового возмещения восстановить имущество до того состояния, которое оно имело до страхового случая (за вычетом износа). Большинство страховщиков предпочитают, чтобы стоимость имущества была документально подтверждена.

Франшиза у большинства страховщиков необязательна и может устанавливаться индивидуально. Часто страховщики готовы уменьшить тариф страхового взноса, если клиент согласен на франшизу.¹⁸

Страхование домашнего имущества. Объектом данного вида страхования являются принадлежащие страхователю и проживающим с ним членам семьи предметы домашней обстановки, бытовая техника, утварь и другие предметы, используемые для удовлетворения бытовых и культурных запросов семьи, а также элементы отделки и оборудования помещений.

Домашнее имущество может быть застраховано по договору в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Страхование домашнего имущества возможно по одному из следующих вариантов:

1) по общему договору, по которому принимаются на страхование все предметы домашнего имущества (кроме тех, которые страхуются по специальному договору), а также элементы отделки и оборудования квартир;

2) специальному договору, по которому страхуются определенные группы предметов домашнего имущества и отдельные предметы вне зависимости от того, имеет ли страхователь общий договор страхования домашнего имущества.

При заключении общих договоров страхования домашнего имущества обычно достаточно письменного заявления страхователя без осмотра имущества. При этом имущество страхуется на определенную сумму, которая определяется страховщиком в условиях страхования. Как правило, эта сумма включает в себя минимальную стоимость домашнего имущества, имеющегося в каждой семье. Свыше этой суммы имущество страхуется с обязательным осмотром имущества, находящегося по постоянному месту проживания страхователя. При этом в общем договоре, как правило, лимитируется стоимость одного предмета.

¹⁸ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

Специальный договор страхования имущества заключается в том случае, когда на страхование принимаются:

- 1) дорогостоящее имущество;
- 2) коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы;
- 3) запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам.

Страховые тарифы, применяемые в специальных договорах, значительно выше тех, которые используются в общих.

В договоре страхования имущества, принадлежащего гражданам, должна быть четко обозначена территория, на которой объекты считаются застрахованными. Для жилых помещений она определяется адресом жилого дома, постройки, дачи, адресом и номером гаража, садового участка.

Ущерб в случае уничтожения или повреждения застрахованного имущества граждан может быть возмещен в результате осуществления следующих событий:

- 1) стихийных бедствий (наводнений, бурь, урагана, смерча, шторма, ливня, града, обвала, выхода подпочвенных вод, паводка, половодья, необычных для данного региона продолжительных и обильных дождей и снегопада, просадки грунта, удара молнии и т.п.);

- 2) несчастных случаев (пожара, взрыва, наезда транспортных средств, падения деревьев и летательных аппаратов, внезапного разрушения основных конструкций строений или помещений, аварий систем отопления, водоснабжения и канализации, проникновения воды из соседних помещений);

- 3) преднамеренных противоправных действий третьих лиц (хулиганства, грабежа, разбоя, похищения имущества, а также уничтожения или повреждения его в связи с похищением или попыткой похищения и т.п.).

Страховые суммы по договорам страхования имущества граждан устанавливаются на основе действительной стоимости объектов страхования на момент заключения договора в результате соглашения между страхователем и страховщиком.

Договоры страхования в отношении жилых помещений обычно заключаются страховыми компаниями сроком на один год, а в отношении домашнего имущества — от одного месяца до трех лет. Если во время действия полиса страхователь меняет место жительства, то его домашнее имущество по договоренности со страховой компанией может считаться застрахованным по новому адресу и на период переезда поэтому же полису.

При заключении договора страхования домашнего имущества на срок менее одного года премии выплачиваются в определенном проценте от суммы рассчитанного годового страхового взноса, например, : на 2 месяца - 30 %; на 3 - 40 %; 6 - 70 % и т.д.

В судебной практике имущественного страхования существуют прецеденты споров со страховыми компаниями.

Итак, Решение № 2-2161/2016 2-2161/2016~М-2278/2016 М-2278/2016 от 2 ноября 2016 г. по делу № 2-2161/2016.

Суть дела заключается в том, что Н. предъявил иск к ПАО «Сбербанк России», в котором просит взыскать с ответчика материальный ущерб в размере 96335 рублей 07 копеек, неустойку в размере 23120 рублей, компенсацию морального вреда в размере 100 000 рублей, штраф в размере 50% от суммы удовлетворённых требований. Дополнив исковые требования, просил признать пункт кредитного договора о начисления и взыскания неустойки на страхование предмета залога, противоречащим законодательству.

Свои требования истец мотивировал тем, что между ПАО «Сбербанк России» и Н., И. был заключен кредитный договор.

Предметом договора является кредит «Приобретение готового жилья (Молодая семья)» в сумме 2 250 000 рублей на приобретение объекта недвижимости. При оформлении ипотечного кредита Н. была оформлена страховка на недвижимое имущество (ипотеки).

С лицевого счета истца ПАО «Сбербанк России» была списана сумма в размере 91 769 рублей.

Истец выяснил, что с его счета банком также списывались денежные средства на общую сумму 4 566,07 рублей.

Согласно выписки, из истории операций по договору данные списания проводились в счет гашения неустойки за не предоставленные документы. Оказалось, что страхование на недвижимое имущество нужно было продлевать каждый год, и так как действие страхового полиса было закончено 4.05.2015г., то в связи с этим по кредитному договору истцу была начислена неустойка. Данное условие не было сообщено истцу при оформлении услуги страхования, не указано в кредитном договоре и соответственно, истец не мог знать об обязательстве продления страхового полиса.

Н., узнав о необходимости ежегодного продления страхового полиса, оформил новый полис на страхование недвижимого имущества.

Так как вины истца в образовании неустойки не было, то 23.06.2016г. он обратился с претензией в ПАО «Сбербанк России», в которой просил вернуть удержанную сумму неустойки. Согласно ответа, данного на претензию главным специалистом Центра заботы о клиентах ПАО Сбербанк, по кредитному договору была начислена неустойка в общей сумме 106 006,34 рублей, из которых банком было списана со счета истца сумма в размере 96 335,07 рублей, сумма неустойки в размере 9 230,71 рублей Н. не погашена. На этом основании Банк не находит оснований для возврата списанных денежных средств со счета истца.

Истец не согласен с позицией банка. В кредитном договоре не прописана ответственность заемщика за несвоевременное исполнение страхования залогового имущества, банк не уведомлял истца о необходимости продлять договор страхования, хотя списывал денежные средства со счета истца в течение года. Он (Н.) предоставлял необходимую контактную информацию при подписании кредитного договора и банк мог в любой момент связаться со своим клиентом и сообщить о необходимости предоставить нужные документы. Но банк не сделал этого, продолжая начислять неустойку.

Так как ответчик отказался в добровольном порядке устранить причиненный материальный ущерб, истец просит взыскать с ПАО «Сбербанк России» неустойку за период с 3.07.2016г. по истечении 10 дней со дня обращения истца к ответчику для возмещения ущерба до момента подачи искового заявления в суд. Исходя из того, что сумма ущерба составляет 96 335,07 рублей, то размер неустойки за один день просрочки равен 2890 рублей. Период времени составляет 8 дней, соответственно размер неустойки, подлежащей взысканию с ответчика, составляет 23 120 рублей.

Истец считает, что ответчиком был причинен ему значительный моральный вред. В тот период, когда банк снял денежные средства истца с лицевого счета, истцу необходимы были денежные средства для оплаты лечения и медикаментов. Кроме того, 100 000 рублей для истца значительная сумма и её потеря значительно ухудшила его материальное положение. Сложившаяся ситуация и трудности, возникшие по вине ответчика, приносят истцу тяжкие нравственные страдания.

В данном случае суд решил удовлетворить исковое заявления Н. к Публичному акционерному обществу «Сбербанк России» о признании условия кредитного договора в части начисления неустойки за не страхование предмета залога, противоречащим законодательству, взыскании материального ущерба, неустойки, штрафа, компенсации морального вреда, отказать.

Еще одним пример судебной практики связанным со страхованием имущества физических лиц является Решение № 2-234/2017 2-234/2017~М-220/2017 М-220/2017 от 22 июня 2017 г. по делу № 2-234/2017.

Суть дела заключается в том, что истец - ПАО СК «Росгосстрах» по месту нахождения филиала ПАО СК «Росгосстрах» в Амурской области» (далее по тексту – ПАО СК «Росгосстрах») обратился в Шимановский районный суд с иском Иванову С.И. о взыскании выплаченного страхового и возмещении расходов по оплате государственной пошлины.

Иск мотивирован тем, что в квартире произошло повреждение отделки квартиры в результате намокания при поступлении воды из квартиры, распо-

ложенной этажом выше. В результате затопления водами, поступающими из соседней квартиры, в квартире было выявлено следующее: повреждены обои в кухне; повреждены обои комнате; повреждено потолочное декоративное покрытие в кухне и в комнате; повреждено покрытие пола (линолеум, фанерный лист); залита дверь в сан.узел. Это подтверждается актом ООО «Управляющая компания «Восток». С гражданином был заключен договор добровольного страхования квартир, домашнего и/или иного имущества. В соответствии с указанным договором страхованием объектом страхования являлись отделка квартиры и домашнее имущество.

Договор страхования заключен на основании Правил добровольного страхования домашнего и/или другого имущества, принадлежащих гражданам №167. В соответствии с п. 3.3.1.4 Правил проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих выгодоприобретателю, или иного источника, расположенного вне территории страхования, за исключением проникновения осадков, относится к страховым рискам при первом варианте страхования. На основании имеющегося договора, документов компетентных органов о факте поступления воды, заявления страхователя, данный случай был рассмотрен и признан страховым

Потерпевшему было выплачено страховое возмещение в размере 151.941 рублей. Согласно ст. 965 ГК РФ, к страховщику, выплатившему страховое возмещение) переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имел к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Согласно акту, затопление произошло по вине жильцов, причина затопления: обрыв резьбового соединения отопительного радиатора. Согласно п. 4 ст. 30 ЖК РФ, собственник жилого помещения обязан поддерживать данное помещение в надлежащем состоянии, не допуская бесхозяйственного обращения с ним, соблюдать права и законные интересы соседей, правила пользования жилыми помещениями, а также правила содержания общего имущества собственников помещений в многоквартирном доме. На основании данной информации неоднократно, были направлены претензии с предложением

добровольно возместить выплаченную страхователю сумму страхового возмещения в размере 151.941 рублей. Однако, на сегодняшний день денежные средства на счет ПАО СК «Росгосстрах» не поступили. В связи с отказом от полного возмещения страховой выплаты, просит суд взыскать с Иванова С.И. в пользу ПАО СК «Росгосстрах» в лице его филиала Амурской области сумму выплаченного в связи с наступлением страхового случая страхового возмещения, а так же сумму уплаченной истцом государственной пошлины при подаче искового заявления в суд.

В данном случае суд решил истцу ПАО СК «Росгосстрах» по месту нахождения филиала ПАО СК «Росгосстрах» в Амурской области» в удовлетворении иска к Иванову Сергею Ивановичу о взыскании выплаченного страхового возмещения и возмещении расходов по оплате государственной пошлины отказать в полном объёме.

1.2 Страхование имущества предприятий

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50 % балансовой стоимости имущества; по страхованию строений — не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В состав имущества промышленных предприятий, подлежащего страхованию, включаются:

- 1) здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, оборудование, инвентарь, товарно - материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям;
- 2) имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

- 1) для основных фондов максимальный предел - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;

2) для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;

3) для незавершенного строительства - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Оборотные фонды представляют собой часть производственных фондов предприятий и организаций, которая целиком потребляется в одном производственном цикле. Основные фонды учитываются на балансе предприятия по первоначальной стоимости. Периодически может проводиться переоценка основных фондов, при этом учитываются физический и моральный износ элементов основных фондов. Первоначальная стоимость основных фондов служит базой всех страховых отношений. В процессе использования основные фонды утрачивают свою стоимость по частям, т.е. изнашиваются. Следовательно, реальная фактическая стоимость основных фондов складывается из первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа. Для оборотных фондов неприменимо понятие «износ». Поэтому задача возмещения фактических потерь решается путем страхования оборотных фондов по полной балансовой оценке. По такому же принципу производится страхование фондов обращения, основная часть которых состоит из готовой продукции.

Страховой ущерб возмещается в случае гибели или повреждения имущества от пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, сильных морозов и обильных снегопадов, отключения электроэнергии, вызванного стихийным бедствием, аварий средств транспорта и т.д. В сумму возмещения ущерба включаются затраты на разборку зданий и демонтаж оборудования, восстановление зданий.

Страхование по дополнительным рискам может осуществляться только при условии включения в договор страхования имущества одного из основных рисков.

Страховые отношения строятся на договорной основе. Основной договор заключается на страхование основных и оборотных фондов, а страхование при-

нятого предприятием имущества производится в дополнительном договоре. В рамках основного договора возмещение выплачивается независимо от места нахождения имущества во время гибели или повреждения. Основной договор заключается на один год, а дополнительный на срок от трех месяцев до года.

В заявлении о заключении основного договора страхования указывают, в каком проценте от стоимости будет страховаться имущество, и его стоимость в рублях. При этом показываются отдельно:

1) первоначальная стоимость зданий, сооружений, машин, оборудования и т.п., а также стоимость незаконченного капитального строительства на 1-е число последнего месяца, на который составлен баланс;

2) стоимость среднегодового остатка товарно-материальных ценностей.

Это имущество в заявлении показывается отдельно не только из-за различий в страховой оценке, но, и чтобы было видно, что страхование заключается по обеим группам имущества.

Фактическая себестоимость среднегодового остатка товарно - материальных ценностей подсчитывается по данным отчета за тринадцать месяцев, предшествовавших месяцу, в котором заключается договор страхования. Вначале определяется остаток товарно-материальных ценностей на 1-е число каждого месяца, затем среднегодовой остаток. Для исчисления среднегодового остатка складывается по половине суммы себестоимости товарно-материальных ценностей за 1-й и последний месяцы и полная себестоимость за остальные одиннадцать месяцев, полученный результат делится на 12. Для определения себестоимости товарно-материальных ценностей за каждый месяц суммируются показатели соответствующих статей раздела актива баланса, в котором отражены стоимость товара, тары, материала, топлива, незавершенного производства и т.д.

Застрахованным имуществом считается собственное имущество, не только имевшееся к моменту подачи заявления, но и то, которое поступит после заключения договора. Стоимость застрахованного имущества к моменту наступления страхового случая может стать больше, чем на момент заключения дого-

вора. Страховое возмещение в случае гибели имущества выплачивается из его действительной стоимости.

При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза. Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.п.), указанных в заявлении о страховании.

Не признаются страховыми случаями и не покрываются страхованием убытки от повреждения, уничтожения (гибели) утраты имущества в результате:

- 1) умысла или грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя);
- 2) дефекта в имуществе, который был известен страхователю до заключения договора страхования, но о чем не был уведомлен страховщик;
- 3) несоблюдения требований нормативных документов, правил и инструкций по эксплуатации и обслуживанию объектов имущества;
- 4) использования объекта имущества не по назначению или в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения;
- 5) естественных процессов (коррозии, износа, брожения, гниения, порчи и т.п.), обусловленных внутренними свойствами объектов имущества.

Кроме того, не возмещается ущерб, нанесенный вследствие событий непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), если договором страхования не предусмотрено иное. К таким событиям относятся:

- 1) воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 2) военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- 3) гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;

4) конфискация, реквизиция, арест или изъятие и уничтожение имущества по решению органов государственной власти, если договором страхования не предусмотрено иное.

3 ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

3.1 Роль страховщика в страховании имущества

Страховые правоотношения - это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ.¹⁹ Все указанные нормативные правовые акты являются составной частью страхового законодательства.

¹⁹ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования.

Федеральные законы, которые можно назвать специальными, изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц.

Участниками страховых правоотношений согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ» являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;
- 6) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности;
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Согласно ст. 6 Закона «Об организации страховой деятельности в РФ» страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном указанным законом порядке.²⁰

²⁰ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

Особый статус страховщика проявляется и в случаях его банкротства.

В качестве страховщиков могут выступать как государственные, так и негосударственные (частные) страховые организации.

Как правило, организационно-правовой формой страховой организации является акционерное общество.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять:

1) или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных п. 1-3 ст. 4 Закона об организации страхового дела в РФ (т.е. страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование);²¹

2) или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно п. 2-6 ст. 4 Закона об организации страхового дела в РФ (т.е. страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование имущества, страхование финансовых и предпринимательских рисков, гражданской ответственности).²²

Страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности, которых устанавливаются органом страхового надзора.²³

Страховщик обязан хранить документы на электронных носителях в течение сроков, предусмотренных законодательством об архивном деле в Россий-

²¹ Там же

²² Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

²³ Приказ Минфина РФ от 29.12.2010 N 193н "Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 10.03.2011 N 20043) // Российская газета. 2013. №6130

ской Федерации и представлять их по запросу органа страхового надзора в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления запроса.²⁴

3.2 Освобождение страховщика от страховой выплаты

Наступление страхового случая обязывает страховщика предоставить исполнение страхователю (выгодоприобретателю) всякий раз, если отсутствуют предусмотренные законом или договором основания освобождения от данной обязанности. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, предусмотренные в гл. 48 ГК, различны по своему характеру и связываются, с одной стороны, с поведением заинтересованных участников страхового обязательства - страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, а с другой - с определенными обстоятельствами или принудительными действиями органов публичной власти.

Невыплата страхового возмещения (страховой суммы) может иметь место по самым разным основаниям:

- 1) отсутствие самого события, рассматриваемого в качестве страхового случая (например, при имитации страхового случая);
- 2) признание договора страхования недействительным;
- 3) досрочное расторжение договора страхования по инициативе страховщика по основаниям, предусмотренным законом или договором, и т.п.

ГК предусматривает два довольно своеобразных основания невыплаты страхового возмещения (страховой суммы): освобождение от выплаты и отказ в выплате.

Освобождение страховщика от страховой выплаты - это установление закона, в силу которого страховщик правомерно не исполняет принятое на себя страховое обязательство.

Это освобождение предусмотрено ст. ст. 962 - 965 ГК.

²⁴ Федеральный закон "Об архивном деле в Российской Федерации" от 22.10.2004 N 125-ФЗ // Российская газета. 2004. №3614

Статья 963 ГК предусматривает, что страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

Страховой случай при рисковом видах страхования - это событие, которое характеризуется признаками случайности и вероятности его наступления, т.е. данное событие должно носить вневольный характер. Поэтому если это событие произошло по воле (умыслу) страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица), то оно теряет признаки страхового случая. Отметим, что даже при безрисковом личном страховании стороны определяют в качестве страхового случая такое событие, которое не может произойти в порядке одностороннего волеизъявления страхователя (выгодоприобретателя).

Например, если согласно договору страховым случаем выступает окончание срока, на который был заключен договор, то досрочный отказ страхователя от договора не может рассматриваться в качестве данного события.

Статья 963 ГК вводит в сферу страховых отношений такое юридическое понятие, как вина страхователя в наступлении страхового случая.

Вина есть субъективное, т.е. осознанное и волевое, отношение лица к своему противоправному поведению (действию или бездействию) и его возможным последствиям в виде страхового случая. В зависимости от соотношения сознания и воли лица к совершенному деянию различают две формы вины: умышленную и неосторожную.

Умышленная вина характеризуется тем, что страхователь, сознавая противоправный характер своего поведения, своим действием (бездействием) создавал страховой случай либо сознательно допускал его наступление.

Умысел может быть прямым или косвенным. Если лицо своим действием желает наступления страхового случая как последствия своего действия или

бездействия, имеет место прямой умысел. Когда у лица отсутствовало желание наступления страхового случая как предвиденного последствия своего деяния, но оно сознательно допускало возможность наступления данного события, можно говорить о косвенном умысле.

Например, если гражданин поджигает свой дом, застрахованный от пожара, с целью получения страхового возмещения, то имеет место прямой умысел. Если он не тушит разведенный около застрахованного дома костер, сознательно допуская, что дом может сгореть, но зато он получит страховое возмещение, имеет место косвенный умысел.

Грубая неосторожность характеризуется тем, что страхователь (выгодоприобретатель) предвидел возможность наступления страхового случая как результат своего поведения, но легкомысленно рассчитывал на его предотвращение либо не предвидел возможность наступления последствий в виде страхового случая, хотя должен был и мог их предвидеть.

Например, гражданин разводит около застрахованного деревянного дома костер, полагая, что в случае возникновения опасности для дома он в любой момент сможет ее предотвратить, затушив костер.

Рассматриваемое основание освобождения страховщика от страховой выплаты увязывается с умышленными действиями страхователя, охватывая собой как прямой, так и косвенный умысел. При этом прямой умысел страхователя не только должен охватывать собой то событие, которое в соответствии с договором страхования является страховым случаем, но и преследовать цель получения страховой выплаты.

Например, если лицо умышленно уничтожает застрахованное имущество, не преследуя при этом цели получения страховой выплаты и даже не обращаясь к страховщику за получением этой выплаты, то говорить о том, что здесь имело место наступление страхового случая вследствие умысла страхователя нет оснований.

При косвенном умысле могут иметь место прямой умысел по отношению к определенному деянию как таковому и косвенный умысел по отношению к

этому деянию уже в качестве страхового случая. То есть, совершая умышленно тот или иной поступок, лицо думает о самом этом поступке, не думая о страховании, хотя оно обязано и могло подумать и об этом.

В связи с этим отметим, что страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай был последствием действий страхователя, выражающих собой необходимую оборону или крайнюю необходимость. Эти действия могут быть умышленными по отношению к самому деянию, но не содержать умысла по отношению к страховому случаю, хотя и являются его причиной.

Действиями, совершенными в состоянии необходимой обороны, признаются те, которые были направлены на защиту своих интересов от противоправного посягательства путем причинения нападающему вреда, если при этом не было допущено превышения пределов необходимой обороны.

Страховщик не освобождается от страховой выплаты лицу, действовавшему в состоянии необходимой обороны, однако освобождается от выплаты такого возмещения лицу, от чьих противоправных действий осуществлялась защита. Например, гражданин, препятствуя угону принадлежащего ему автомобиля, наносит повреждение угонщику, что влечет аварию этого автомобиля. В этом случае страховщик обязан выплатить страховое возмещение владельцу автомашины (если она застрахована), но вправе отказать в выплате страховой суммы угонщику (если его жизнь и здоровье застрахованы).

Страховой случай, возникший в результате действий, совершенных в состоянии крайней необходимости, также является основанием для выплаты страхового возмещения. Например, водитель застрахованного автомобиля в целях избежания наезда на людей направляет свой автомобиль в сторону дерева или столба. В этом случае страховщик должен выплатить страховое возмещение в части стоимости поврежденного автомобиля.

Таким образом, основанием для освобождения страховщика от страховой выплаты могут быть два вида деяний страхователя, явившихся причиной страхового случая:

- 1) направленных на его возникновение;
- 2) способствующих его наступлению.

Различие здесь в степени опосредованности между действиями страхователя и страховым событием. В первом случае причинная связь между действием и событием является непосредственной (например, страхователь поджигает застрахованный от пожара дом), во втором эта связь носит опосредованный характер (например, страхователь не закрепляет надлежащим образом застрахованный груз). Однако в любом случае действия страхователя должны быть основной причиной события, на случай наступления, которого осуществляется страхование.

Если страховой случай произошел вследствие неосторожности страхователя, то это может служить основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, если, во-первых, страхование носит имущественный характер, во-вторых, неосторожность является грубой, в-третьих, это предусмотрено законом. Согласно п. 2 ст. 964 ГК, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.²⁵

Пункт 3 ст. 962 ГК устанавливает, что страховщик освобождается также от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от страхового случая. Хотя речь идет об освобождении страховщика от возмещения убытков, но, как уже сказано выше, следует иметь в виду освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения.

Еще одним основанием для освобождения страховщика от страховой выплаты является отказ страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или если осуществление этого права стало невозможным

²⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) //Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст.410.

по вине страхователя, вследствие чего страховщик не в состоянии воспользоваться своим правом на суброгацию.

Помимо перечисленных случаев освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения ГК содержит еще один институт — отказ в страховой выплате. О нем говорит п. 2 ст. 961 ГК, согласно которому данный отказ может иметь место при неисполнении страхователем по договору имущественного страхования обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая.

Таким образом, невыплата страхового возмещения (страховой суммы) может производиться на основании как освобождения страховщика от такой выплаты, так и наличия у него права на отказ в такой выплате.

Существует ряд проблем с освобождением страховщика от ответственности.

На мой взгляд, одной из таких проблем – определение страховой случай или нет. Зачастую страхователи имитируют страховой случай, данная ситуация является мошенничеством в сфере страхования.

Обман может быть пассивным или активным. Пассивный обман - это сокрытие каких-либо фактов, либо намеренное умолчание о них ради хищения чужих средств. Активный обман - это сообщение искаженных или ложных сведений, предоставление поддельных документов и другие действия, направленные на введение потерпевшего в заблуждение. В большинстве случаев обман подкрепляется предоставлением фальшивых документов - справок о ДТП, экспертных или оценочных заключений, свидетельств о рождении и т.д.

Как и любой другой вид мошенничества, страховое мошенничество может быть совершено только с прямым умыслом. Наиболее типичные примеры страхового мошенничества: предоставление некорректных сведений о субъекте при оформлении страхового полиса (например, сокрытие информации о наличии тяжелых заболеваний при страховании здоровья и жизни); искажение информации о страховом случае (например, сокрытие факта, что за рулем пострада-

давшего в ДТП авто находилось не вписанное в полис лицо); имитация возникновения страхового случая (например, имитация ДТП) и т.д.

В качестве потерпевшей стороны выступает страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, а также застрахованное лицо. Данные лица должны быть связаны с субъектом преступления договорными отношениями.

Существует целый набор «схем» страхового мошенничества в страховании имущества физических лиц:

1. Страхование задним числом объектов, подвергшихся страховому событию.
2. Завышение реального ущерба при наступлении страхового случая.
3. Уничтожение ненужного, обесценившегося и устаревшего имущества с целью получения страховой выплаты. При этом часто страховая сумма указывается выше страховой стоимости.
4. Инсценировка страхового случая.
5. Двойное страхование.

Второй проблемой освобождения страховщика от ответственности выступает сложность вычисления был ли умысел страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Зачастую страхователи сами пытаются уничтожить или испортить свое имущество, чтобы получить страховую выплату. Например, страхователи выносят все свое ценное имущество и специально имитируют поджог своей квартиры. Также одной из проблем имущественного страхования является определение страховой суммы. Проблема заключается в том, что далеко не всегда представляется возможным соблюсти главное правило - страховая сумма не должна превышать по размерам действительную стоимость страхуемого имущества. Существуют определённые методики определения стоимости, но не всегда они применимы.

В настоящее время судебная практика склоняется к следующему: суды взыскивают страховую сумму со страховщика при гибели или утрате имущества. Однако открытым остается вопрос о том, как поступать страховщику в том случае, когда при рассмотрении вопроса о выплате страхового возмещения

им было установлено, что страховая стоимость застрахованного имущества в действительности ниже установленной по договору страховой суммы.

Вопрос об освобождении страховщика от выплаты страхового возмещения является, пожалуй, одним из самых практически важных в страховой деятельности. Между тем, здесь нет единства ни в доктрине, ни в судебной практике.

В теории страхового права в настоящее время существуют два подхода к решению этой проблемы: определение оснований для освобождения страховщика от обязанности по страховой выплате исключительно нормами закона и определение оснований освобождения страховщика от выплат предусмотренные в договоре.

Весьма актуальной проблемой является принятие программы страхования рисков, связанных с функционированием государственных предприятий и организаций, в которой следовало бы разработать принципы осуществления такого страхования, определить субъекты, объекты и страховые риски, подлежащие страхованию, выработать подходы для отбора страховщиков, которые могли бы проводить такое страхование. В частности, весьма перспективным является страхование государственного и муниципального имущества, предприятий, находящихся в государственной собственности, унитарных и казенных предприятий.

Состояние и перспективы имущественного страхования непосредственно зависят от экономического положения страны, наличия развитой сети страховых компаний, имеющих устойчивое финансовое положение и предлагающих широкий ассортимент страховых услуг. Разгосударствление и приватизация собственности, свобода предпринимательства, формирование рыночной инфраструктуры порождают потенциально новых страхователей, которым не свойственно государственное подчинение и бюджетное финансирование возмещения непредвиденных убытков. Рынок активизирует и по-новому востребует буквально все экономические инструменты, а также предопределяет роль страхо-

вания.

Эффективность и доступность страховых услуг зависят от многих параметров, основные из которых - страховая сумма, тарифы и выплачиваемое возмещение.

В связи с этим для страхователя возникает необходимость в проведении маркетинга страховых услуг.

Проблемы существуют также и на страховом рынке.

Страховой рынок - это сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги. Он выражает отношения между различными страховыми организациями (страховщиками), предлагающими соответствующие услуги, а также юридическими и физическими лицами, которые нуждаются в страховой защите (страхователями).

Так же, как и рынок любых других товаров, работ, услуг страховой рынок подвержен цикличности, экономическим закономерным колебаниям в росте и снижении цен на страховые услуги.

Высокая привлекательность рынка страхования имущества физических лиц (кроме автокаско) с точки зрения низкой убыточности и стабильности спроса провоцирует рост конкуренции. При этом на первый план выходит задача поддержания и расширения сотрудничества с уже существующими клиентами. Однако, в отличие от рынков страхования автокаско и страхования имущества юридических лиц, конкуренция на рынке страхования имущества физических лиц (кроме автокаско) происходит в основном не на уровне цен, а на уровне сервиса.

Низкий уровень эластичности спроса на этот вид страхования по цене (по причине сравнительно небольшой средней величины страховой премии) делает демпинг на этом сегменте страхового рынка менее выгодным. Другое дело - сервисная составляющая.

Большинство новаций в этом сегменте страхового рынка идет по направлению упрощения процедуры заключения договора страхования - уменьшения количества документов, необходимых для заключения договора. Все большее

распространение приобретает страхование без осмотра, по фиксированным страховым суммам и с уже готовыми наборами рисков. Одновременно с упрощением заключения договора страхования, страховщики идут и по пути упрощения урегулирования убытков: выплаты по небольшим убыткам осуществляются без справок из компетентных органов.

В то же время тенденция к упрощению процедур заключения договоров и урегулирования убытков способствует формированию благоприятной среды для развития страхового мошенничества. Кроме того, как показывает мировая практика, в условиях кризиса резко возрастает число случаев страхового мошенничества именно в страховании недвижимости, являющейся объектом залога.

Все отношения между участниками страхового рынка регулируются ГК РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».²⁶ Функционирующий в России страховой рынок представляет собой сложную систему с множеством взаимосвязей между его участниками. Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие – созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства, но Российский страховой рынок можно описать также рядом проблем, от разрешения, которых зависит не только его стабильность, но и существование в дальнейшем.

Выделим же несколько основных проблем страхового рынка 2018 года:

1. Отрицание того, что страхование может быть стратегическим звеном экономики государства. Вследствие чего страховые услуги теряют не только свою привлекательность, но и становятся невыгодными.

2. Отсутствие инвестиционных инструментов. Так как страховые ресурсы регулируются государством, то отклонение от установленных правил со стороны страховых компаний может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью.

²⁶ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

3. Введение обязательных видов страхования.
4. Развитие долгосрочного страхования жизни.
5. Региональное несоответствие и неразвитость инфраструктуры страхового рынка.

Перспективы развития страхового рынка России достаточно сложно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения. Рассмотрим основные перспективы развития страхового рынка в РФ на 2018 год.

Динамика страхового рынка в 2018 году будет находиться под влиянием умеренно-позитивных тенденций: без учета рынка страхования жизни российский страховой рынок в 2018 году вырастет на 8–9 %. Благоприятное влияние на темпы прироста взносов будут оказывать восстановление темпов роста ВВП, снижение банковских ставок и продвижение коробочных продуктов.

Изменения в системе тарификации в ОСАГО могут стать дополнительным источником роста страхового рынка в 2018 году.

Российский страховой рынок с учетом страхования жизни вырастет на 12–14 %, а его объем преодолет отметку 1,3 трлн. рублей. Основным драйвером роста страхового рынка в 2018 году станет страхование жизни. Сегмент покажет наибольшие темпы прироста взносов – около 30 %, обеспечит 40 % абсолютного прироста рынка страхования и станет его крупнейшим видом, достигнув объема 270 млрд. рублей.

Высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни будут обусловлены интенсивными продажами инвестиционного страхования жизни на фоне снижения ставок по депозитам и активным участием банков в продвижении этих продуктов. Также ожидается увидеть положительную динамику премий по страхованию автокаско в 2018 году (+11 %) после двухлетнего снижения. Позитивное влияние на сегмент окажут повышение уровня проникновения за счет снижения средней стоимости полиса с франшизой и оживление в сегменте кредитования в результате снижения банковских ставок, сдерживающим фактором будет стагнация реальных доходов населения. По прогнозам, темпы

прироста взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней составят 12 - 15 %, что будет обусловлено увеличением объемов кредитования физических лиц. За счет инфляции стоимости услуг лечебных учреждений, сегмент ДМС покажет прирост на 9–12 %. Таким образом, исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, о том, что страхование играет значительную роль не только в жизни человека, но и в жизни государства. Ведь именно страхование увеличивает инвестиционный запас страны, который решает вопросы социального и пенсионного обеспечения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполнения работы, а также проведенных исследований проблем освобождения страховщика от ответственности страхования имущества, сформулированы следующие основные выводы: договор страхования имущества предполагает, что страховщик обязуется возместить убытки страхователю при наступлении страхового случая.

Основные виды имущественного страхования:

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

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

В процессе выполнения работы были затронуты основные проблемы в сфере имущественного страхования.

Кратко можно привести перечень таких проблем, как:

- 1) проблема в законодательном регулировании;
- 2) проблема в расчетах страховых выплат;
- 3) страховое мошенничество;
- 4) отсутствие инвестиционных инструментов;
- 5) введение обязательных видов страхования;
- 6) региональное несоответствие и неразвитость инфраструктуры страхового рынка.

Страхование, как и любая другая услуга способно оказать существенное влияние на экономические процессы, происходящие в обществе.

Имущественное страхование нуждается в государственной поддержке и особом регулировании. Значимость страхования заключается в том, что оно

помогает не только компенсировать возможные потери, но и также с его помощью можно удержаться на достигнутом уровне, приумножить состояние.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

I Правовые акты

1 Конвенция для унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок (вместе с «Дополнительным протоколом») (заключена в г. Варшаве 12.10.1929) (с изм. от 18.09.1961) // Сборник Законов и Распоряжений Рабоче-Крестьянского Правительства СССР. 1934. № 20. Ст. 176.

2 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.

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

4 Федеральный закон "Об архивном деле в Российской Федерации" от 22.10.2004 N 125-ФЗ // Российская газета. 2004. № 3614.

5 Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

6 Приказ Минфина РФ от 29.12.2010 N 193н "Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 10.03.2011 N 20043) // Российская газета. 2013. № 6130.

II Специальная литература

7 Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика. В.Ю. Абрамов. М.: Волтерс Клувер, 2015. С. 112.

8 Алиев, Б.Х. Основы страхования: учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 503 с.

9 Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России: учебное пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. М.: Издательство Юрайт, 2018. 127 с.

10 Захарова, Н.А. Страхование право: учебное пособие / Н.А. Захарова, Д.В. Ширипов. Саратов: Омега-Л, Ай Пи Эр Медиа, 2014. 197 с.

11 Мазаева, М. В. Страхование: учебное пособие для вузов / М. В. Мазаева. М.: Издательство Юрайт, 2018. 136 с.

12 Основы страхового дела: учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. М.: Издательство Юрайт, 2018. 242 с.

13 Основы страхового дела: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. М. : Издательство Юрайт, 2018. 243 с.

14 Организация страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. М. : Издательство Юрайт, 2018. 231 с.

15 Скамай, Л. Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2018. 293 с.

16 Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под ред. Г. В. Черновой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2017. 767 с.

17 Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2018. 218 с.

18 Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2018. 218 с.

19 Тарасова, Ю. А. Страхование: учебник и практикум для СПО / Ю. А. Тарасова. М.: Издательство Юрайт, 2017. 235 с.

III Правоприменительная практика

20 Решение Свободненского городской суд Амурской области от 2 ноября 2016 г. по делу № 2-2161/2016 [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

<https://rospravosudie.com/> - 12.02.2017.

21 Решение Шимановского районного суд Амурской области от 22 июня 2017 г. по делу № 2-234/2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rospravosudie.com/> - 12.02.2017.