

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

Факультет юридический
Кафедра гражданского права
Направление подготовки 40.03.01 = Юриспруденция

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

и. о. зав. кафедрой

Т. А. Зайцева

« 7 » февраля 2024 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Особенности правового регулирования и правоприменительной практики договора имущественного страхования в РФ

Исполнитель

студент группы 021-оуб

06.02.2024

[Подпись]

Е. Г. Алексеева

Руководитель

доцент, канд. юрид. наук

06.02.2024

Т. А. Зайцева

Т. А. Зайцева

Нормоконтроль

06.02.2024


[Подпись]

Н. С. Архипова

Благовещенск, 2024

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

Факультет юридический
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ
и. о. зав. кафедрой,
доцент, канд. юр. наук
 Т. А. Зайцева
«16» _____ 2023 г.

З А Д А Н И Е

К выпускной квалификационной работе студентки Алексеевой Елены Геннадьевны.

1. Тема выпускной квалификационной работы: Особенности правового регулирования и правоприменительной практики договора имущественного страхования в РФ.

(утверждена приказом от «13» ноября 2023 г. № 3045-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): «06» февраля 2024 года.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ.

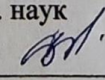
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): общая характеристика договора страхования, особенности правового регулирования договора имущественного страхования, проблемы правоприменительной практики и правового регулирования договора имущественного страхования.

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

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов): нет.

7. Дата выдачи задания: 16 октября 2023 года.

Руководитель выпускной квалификационной работы: Зайцева Татьяна Анатольевна,

канд. юр. наук


Задание принял к исполнению (дата): 16 октября 2023 года _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 67с., 43 источника.

ДОГОВОР, СТРАХОВАНИЕ, ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦА, СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

Целью проведенного исследования является анализ особенностей регулирования и применения договоров страхования имущественных рисков в России.

Задачами будут являться:

- исследование особенностей договора имущественного страхования;
- определение существенных условий договора имущественного страхования и его классификацию;
- анализ основных проблем правового регулирования договора имущественного страхования, и выработки путей их преодоления.

Объектом исследования является страховые правоотношения.

Предметом исследования является правовое регулирование договора имущественного страхования.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Общая характеристика договора страхования	8
1.1 Понятие и признаки договора имущественного страхования	8
1.2 Виды имущественного страхования	10
1.3 Существенные условия договора страхования	14
2 Особенности правового регулирования договора имущественного страхования	23
2.1 Содержание договора имущественного страхования	23
2.2 Особенности договора имущественного страхования	33
3 Проблемы правоприменительной практики и правового регулирования договора имущественного страхования	41
3.1 Проблемы изменения и прекращения обязательств по договору имущественного страхования	41
3.2 Проблемы исполнения договора страхования	45
3.3 Проблемы правоприменительной практики по делам, вытекающим из договора имущественного страхования	47
Заключение	61
Библиографический список	64

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;

ДТП – дорожно-транспортное происшествие;

КАРГО – страхование грузов и грузоперевозок;

КАСКО – комплексное автомобильное страхование кроме ответственности;

п. – пункт;

РФ – Российская Федерация;

СОГАЗ – страховая компания;

ст. – статья;

ФЗ – Федеральный закон.

ВВЕДЕНИЕ

В течение всей жизни граждане РФ подвергаются всевозможным опасностям, от которых могут пострадать их родные и близкие. Предупредить людей о предстоящих негативных последствиях не возможно и не просто, как может показаться на первый взгляд. В гражданско-правовых отношениях, которые конкретно состоят из договорных отношений между участниками рынка, где страховка занимает отдельное положение. Помимо снижения рисков для участников, модель страхования также обеспечивает важные правовые гарантии их прав и свобод. Параллельно с функцией защиты от рисков, страхование, как способ накопления и дальнейшего использования средств, превратилось в коммерческую деятельность, подчиненную законодательству.

В наше время страхование является важным ключом защиты граждан от возможных неблагоприятных и непредвиденных последствий, связанных с различными рисками. Страховые компании предоставляют услуги по страхованию жизни, здоровья, имущества и других видов рисков, что позволяет защитить граждан России и их близких от непредвиденных обстоятельств.

Страхование является одним из ключевых аспектов гражданско-правовых отношений, поскольку оно обеспечивает защиту прав и свобод граждан, а также уменьшает риски для участников рынка. В то же время, страхование является коммерческой деятельностью, которая регулируется законами РФ и подчиняется рыночным законам.

Гражданские права и обязанности в деятельности страхования определяются путем заключения договоров между физическими и юридическими лицами. Он является ключевым юридическим актом, который устанавливает обязательства сторон по страхованию. Самым распространенным видом договора является договор страхования имущественных интересов, который может применяться как для добровольного, так и для обязательного страхования.

Страхование имущественных рисков является особой сферой права, в которой отношения между сторонами формируется на основе доверия. В настоя-

щее время судебная практика в этой сфере достаточно развита, что позволяет обеспечить защиту прав граждан и регулирование отношений в сфере страхования.

В целом, страхование является важным инструментом защиты граждан от возможных негативных последствий и играет ключевую роль в развитии гражданско-правовых отношений. Страховые компании предоставляют услуг по страхованию различных видов рисков, что позволяет защитить граждан и их близких от непредвиденных обстоятельств и уменьшить риски для участников рынка.. В ходе исследования были выявлены некоторые проблемные вопросы, связанные с применением и интерпретацией правовых норм в контексте гражданских правоотношений, а также с их соответствием современным требованиям развития общества и экономики. В результате проведенного анализа были сформулированы предложения по улучшению правовых норм и механизмов их применения в сфере гражданских правоотношений, а также по улучшению судебной практики в данной сфере.

Целью исследования является изучение особенностей регулирования и применения договора страхования имущественных рисков в России.

Задачами будут являться:

- исследование особенностей договора имущественного страхования;
- определение существенных условий договора имущественного страхования и его классификацию;
- анализ основных проблем правового регулирования договора имущественного страхования, и выработки путей их преодоления.

Объектом исследования является страховые правоотношения.

Предметом исследования является правовое регулирование договора имущественного страхования.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

1.1 Понятие и признаки договора имущественного страхования

Немаловажную роль в страховых организациях играют договоры страхования. Если говорить о страховом договоре, то это один из самых сложных и в тоже время необходимый вид договора. Еще одна трудность заключается в том, что законодательство Российской Федерации не содержит понятия договора страхования. Примером может послужить высказывание В.С. Белых и И.В. Кривошеев указывающее, что «страховой договор – представляет собой соглашение, исходя из которого страховщик берёт обязательства при наступлении определенных страховому риску убыточных ситуаций воплотить страховой интерес, выплатив при этом страхователю некоторую денежную сумму, в то время как страхователь в свою очередь берёт обязательство обязуется выплатить страховые взносы в определенные заранее сроки»¹. Для данного рассматриваемого термина важно уточнить понятие договора страхования, которое ранее было содержано в статье 15 Закона РФ «Об организации страхового дела»². Следует отметить, что данная статья утратила свою силу с принятием второй части Гражданский кодекс РФ³.

Исходя из пункта 1 статьи 2 Закона организации страхового дела в Российской Федерации, страховой случай представляет собой конкретные отношения, основанные на договоре страхования, и направлен на защиту имущественных прав граждан и создание государственных и муниципальных фондов. Обычно страховые взносы уплачиваются страховыми компаниями.

Изучая материал, это говорит о том, что в России до сих пор отсутствует единое понятие договора страхования.

Как говорит ученый Борисов А.Н. комментируя - «в Гражданский кодекс внесены поправки, которые помогут определить понятие договора страхования

¹Белых В. С. Страхование право. М., Норма. 2007. С. 128.

²Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 // Российская газета. 1993. № 6.

³Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

имущества. Договор страхования имущественных рисков, где конкретно один из участников берет на себя обязательство за некоторую сумму возместить другой стороне или иным гражданам, в чьих интересах был заключен договор, утрату имущества, либо убыток, связанный с имуществом»⁴. В то же время, ученый воздержался от определения общего понятия страхового договора, однако он не исключал возможность выделения компонентов, которые могли бы служить основанием для разработки полного и конкретного определения этого вида договора.

1. Самостоятельность договора страхования состоит в том, что он представляет собой отдельный вид юридической обязанности, поскольку производящиеся в его результате страховые правоотношения имеют личное обособленное значение.

2. Договор страхования обладает двухсторонним характером, где сторонами выступают страхователь и страховщик, а для его заключения необходима явная воля обеих сторон. Договор страхования также характеризуется рискованным элементом, поскольку вероятностный характер наступления заранее определенного события, указанного в договоре, исключает возможность его исхода.

3. Ограничение ответственности страховщика является ключевым аспектом договора страхования. Ответственность страховщика определяется в договоре указанной страховой суммой, и имеет ограниченный срок действия. Согласно статье 942 ГК РФ, условие о сроке действия договора страхования является существенным положением, влияющим на его срочный характер.

4. Неожиданный характер происшествий, которые не были оговорены в договоре, определяют страховое событие в имущественном страховании как случайное.

5. Возмездность договора предполагает наличие взаимных льгот или компенсаций, что делает каждую из сторон должной по отношению к другой. Цель заключения договора заключается в обеспечении защиты интересов страхователя или выгодоприобретателя от возможных убытков и недостатков.

⁴ Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховых пенсиях». М.: Деловой двор. 2015. - С. 37.

б. Страховое предприятие заключает договоры страхования в соответствии с установленными процедурами. Все компании, занимающиеся страхованием, обязаны иметь планомерную организацию деятельности⁵.

В итоге мне удалось понять, что такое имущественное страхование и в чем его особенности. Страховой договор не может быть заключен без того, чтобы в будущем он служил основанием для регулирования имущественных отношений между сторонами. В целом, имущественное страхование является важным инструментом защиты имущества от возможных рисков и непредвиденных обстоятельств. Выбирая страховой полис, необходимо учитывать все указанные выше аспекты, чтобы получить максимальную защиту и удовлетворительный уровень страховой защиты.

1.2 Виды имущественного страхования

В согласовании с ГК РФ под имущественным страхованием понимаются подобные связи между организацией сферы страхования и страхователем, при которых 1-ая обязуется за обговоренную сумму (страховую премию) при пришествии страхового варианта компенсировать клиенту, нанесенный в результате данного случая ущерб.

Виды имущественных страхований бывают:

- риск потери, конкретный вид риска связан с потерей, недостачей или повреждением имущества. Это относится к страхованию имущества, включая домашнее, автомобильное, электронное и другие виды страхования.

- риск ответственность за обязательства, возникающие в результате нанесения ущерба жизни, здоровью и собственности других лиц, и не связанные со страховыми обязательствами. Страхование таких рисков оформляется в виде договора гражданской ответственности;

- страх риска убытков. Страхование бизнес-рисков обеспечивает защиту от потерь, возникающих из-за невыполнения обязательств коммерческими контрагентами предпринимателя или из-за изменения условий деловой деятельности, что может привести к потере запланированных доходов.

⁵ Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., Статут. 2004. С. 247.

Имущественное страхование может быть классифицировано по стоимости объекта. Вот некоторые виды по стоимости:

1. Восстановительная цена: это оценочная стоимость нового объекта, аналогичного подлежащего страхованию.
2. Действительная цена: это восстановительная (или первоначальная) стоимость минус износ объекта.
3. Остаточная (продажная) цена: это стоимость объекта в момент продажи.
4. Балансовая стоимость: это стоимость объекта, учитываемая на балансе предприятия.

Различные виды страхования могут использоваться в зависимости от цели страхования и потребностей страхователя.

Огневое страхование.

Основные виды страхования имущества относятся к страхованию от пожаров. Защита своего движимого и недвижимого имущества от пожара стремится частным лицам, а также различным компаниям, бизнесменам. Это связано с тем, что каждый может ждать такого риска. После приобретения полиса владельцу любого объекта предоставляется эффективная защита и гарантия на случай взрывов, молнии и пожаров. Также оформляется страховка для других рисков - аварии на дороге, аварийные ситуации на системах как причины повреждений, стихийные бедствия, кража.

Страхование транспортных средств

Это вид имущественного страхования, которое относится к оформлению договора защиты машин и широко применяется в наше время. Особенно она применяется, когда деятельность связана с частыми грузоперевозками. Зачастую в пути с транспортными средствами и тем, что находится внутри, могут произойти различные ситуации, связанные не только с повреждением машины, но и с потерей перевозимого груза. Оформление данного договора включает в себя полное возмещение ущерба любых типов товаров.

Для транспортного договора оформляются полисы двух типов:

КАРГО – данный вид договора предназначен тем, кто занимается грузопе-

ревозками;

КАСКО оформляется на любые виды машин, в этот вид входит двухколесный транспорт.

Важно, чтобы клиенты сами соблюдали определенные условия при заключении договоров имущественного страхования.

Ответственность ложится на страховую компанию в случае крушения.

В расчет берутся только частные ДТП.

Страхователь несёт полную ответственность за риски.

Ущерб по причине производственных простоев.

Когда стоит производство, возникает неприятный момент для бизнеса, связанный с серьёзной потерей. Сегодня есть возможность защитить даже такой риск. В данном случае, главное - это определение правильной страховой программы, которая будет обеспечивать максимальную защиту от возможных потерь. Важно учитывать все особенности производственного процесса и потребности предприятия, чтобы выбрать наиболее подходящий вариант страхования.

Страховая компания будет учитывать такие факторы, как объем производства, тип продукции, количество сотрудников, а также уровень риска и стабильность рынка. В зависимости от этих параметров компания может предложить различные варианты страховых полисов, которые будут соответствовать потребностям и бюджету предприятия.

Кроме того, важно обратить внимание на условия страховых договоров, которые могут влиять на размер компенсации в случае возникновения страховых случаев. Например, некоторые договоры могут предусматривать ограничения по максимальной сумме компенсации, сроки выплаты, условия возмещения убытков и т.д.

Важно также учитывать, что страховые премии могут варьироваться в зависимости от выбранного вида страхования и уровня риска. Поэтому необходимо тщательно проанализировать предложения разных страховых компаний и выбрать наиболее выгодный вариант.

В целом, страхование имущества является важным инструментом для за-

щиты вашего имущества от возможных рисков, связанных с потерей или повреждением. Этот вид страхования может быть наиболее полезным для тех, кто хочет защитить свои ценные вещи и инвестиции от возможных убытков.

В заключение, защита производственного процесса от потерь и рисков является важной составляющей успешного бизнеса. Страховая защита позволяет предприятию справиться с возможными непредвиденными обстоятельствами и минимизировать убытки. Важно понимать, что выбор страховой программы - это процесс, который требует тщательного анализа и выбора наиболее подходящего варианта в соответствии с потребностями.

Коммерческие риски.

Бизнесмену нужно заранее задуматься о ситуациях, в которых он лишь основывает свое дело, конкретной сфере не важно. Можно защититься от финансовых потерь, которые возникают в таких условиях: кризис в финансовой сфере, ухудшение условий, мешающих развитию деятельности по инновациям, ведению хозяйства.

В результате исследования были выявлены ключевые аспекты каждого из видов страхования, которые могут быть использованы для создания эффективной стратегии страхования на основе Гражданского кодекса РФ.

Огненное страхование предусматривает защиту от потерь, связанных с пожарами и взрывами. Такое страхование является одним из самых распространенных и важных для предприятий и частных лиц. Он позволяет защитить имущество от возможных потерь, связанных с пожарами, взрывами или другими аварийными ситуациями.

Страхование транспортных средств и ущерба производственному простоям предназначено для защиты от потерь, связанных с использованием транспортных средств и возникновением производственных простоев. Этот вид страхования важен для предприятий, которые зависят от надежного функционирования транспортных средств и производственных процессов.

Коммерческие риски включают в себя защиту от потерь, связанных с коммерческой деятельностью, такими как убытки от недополучения заказов, недо-

статок клиентов, недостаток финансовых ресурсов и другие. Этот вид страхования важен для предприимчивых и успешных предприятий, которые стремятся защитить свои инвестиции и обеспечить стабильность в условиях неопределенности и изменений рынка.

В целом, Гражданский кодекс РФ предусматривает широкий спектр возможностей для страхования на основе четырех видов: огненного страхования, страхования транспортных средств и ущерба производственным простоям, коммерческих рисков. Исследование каждого из видов страхования и их особенностей позволяет создать эффективную стратегию страхования, которая будет обеспечивать защиту от возможных потерь и повышение стабильности предприятий и частных лиц.

1.3 Существенные условия договора страхования

Статья 432 ГК РФ утверждает, что договор является заключенным, в случае если между сторонами достигнуто определенное соглашение по всем существенным условиям договора. Существенные условия договора страхования - это те условия, которые обязательны для заключения договора страхования и должны быть четко определены в самом договоре. Эти условия описывают обязательства и права страхователя, страховщика и выгодоприобретателя, а также конкретные условия и порядок осуществления страховой защиты. Любые изменения или отклонения от существенных условий могут привести к недействительности договора или отказу в выплате страхового возмещения.

Таким образом, исходя из п. 1 ст. 942 ГК РФ при подписании договора имущественного страхования между сторонами обязательно должен быть достигнут консенсус по следующим основаниям:

- об имуществе или другом имущественном интересе, который выступает в роли объекта страхования; о характере обстоятельства, в случае появления которого выполняется страхование;
- о рамках страховой суммы; о периоде действия договора.

Договор страхования имущества - это соглашение между страховщиком и страхователем, в котором устанавливаются права и обязанности сторон по от-

ношению к страховому объекту, который может представлять собой имущество или другие имущественные интересы.

Страхователь гарантирует выплатить страховое возмещение в случае когда наступает страховой случай, то есть потери или ущерба страхового объекта, указанного в договоре. Страховой случай может быть, например, пожар, наводнение, кража или другие виды ущерба, предусмотренные в договоре.

Страховщик, в свою очередь, обязуется проводить инспекцию страхового объекта, определять его стоимость и условия страхования, а также выплачивать страховой возмещение в случае наступления страхового случая.

Для заключения договора страхования имущества необходимо предоставить страховщику все необходимые сведения о страховом объекте, включая его название, описание свойств, местоположение, условия содержания и использования. Это позволит страховщику точно оценить риски и условия страхования, а также выработать соответствующие страховые премии и условия договора.

Важно отметить, что договор страхования имущества является договором на основе доверия. Это означает, что страхователь должен быть честным и открытым в предоставлении информации о страховом объекте, а страховщик, в свою очередь, должен быть честным и открытым в выполнении своих обязанностей перед страхователем.

В заключение, договор страхования имущества является важным инструментом защиты имущественных интересов страхователя от возможных потерь и ущербов. Однако, чтобы работа договора была эффективной, обе стороны должны быть открытыми и честными по отношению друг к другу. При невыполнении этих предписаний возможны следующие последствия:

- Возникновение неопределенности по поводу того, является ли потерянное или поврежденное имущество предметом страхования;

- Застрахователь или страхователь могут признать договор недействительным, если стороны не смогли прийти к консенсусу по данному вопросу.

Если предметом страхования имеется имущественный интерес, то стороны договора страхования должны быть одним целым по отношению друг к другу.

Их роль заключается в том, что они преследуют интересы, которые могут быть связаны с искуплением убытков, причиненных другим.

В этом случае, если страховой случай наступает и причиняет убытки третьим лицам, страховщик возмещает эти убытки в соответствии с условиями договора страхования. Таким образом, имущественные интересы могут быть связаны с обязательствами по возмещению убытков, возникающих в результате деятельности сторон.

Страхователи должны определить точный доход лица, при оформлении страхования предпринимательских рисков страховая компания обычно требует от страхователя предоставить информацию о своем доходе и возможности его получения. Это необходимо для того, чтобы правильно определить риск и установить размер страхового возмещения в случае убытков, возникших в результате предпринимательской деятельности. Чем выше доход и потенциальные убытки, тем выше обычно стоимость страховки. Таким образом, страхователь должен быть готов понести убытки при осуществлении своей предпринимательской деятельности, но при этом страхование помогает снизить финансовые риски в случае несчастного случая или других непредвиденных обстоятельств.

В качестве еще одного важного условия договора по страхованию имущества является общая определенность между сторонами о том, когда и как происходит страхование. В данном случае участники договора осознают и оговаривают риски, которые могут беспокоить самих страхователей или других заинтересованных лиц, которые, согласно анализу, представляют наибольшую степень влияния на него.

Определение возможных угроз и рисков, связанных со страховым объектом, является важным аспектом страхового договора. Недостаточно просто указать перечень опасностей – необходимо тщательно анализировать предполагаемые угрозы, их вероятность возникновения, потенциальные последствия и меры по их предотвращению. Участники страхового договора должны взаимно подтвердить понимание рисков и правил, регулирующих страхование, чтобы обеспечить четкое и взаимопонимание в отношении обязанностей и требований

в рамках страхования. Только так можно обеспечить надлежащую защиту страховой объект и эффективное решение конфликтных ситуаций в случае убытков. Конкретное описание этих событий позволит страховщику принять обоснованное и справедливое решение о выплате страхового возмещения в будущем. Кроме того, недостаточное описание страхового случая может привести к отрицательному решению относительно выплаты страхового возмещения и, что еще более негативно, к признанию договора имущественного страхования недействительным в соответствии с законом и всеми связанными с этим последствиями п. 2 ст. 167 ГК РФ.

Одним из важных признаков договора страхования имущественных рисков является необходимость обязательного оговора размера страхового взноса между сторонами. Именно при регистрации страховой суммы формируется цена услуги и расценка риска. Таким образом, заключение страхового договора является обязательной процедурой, которая определяет условия и основания для получения страховой защиты.

В соответствии со статьями 423, 929 и 423 ГК РФ договоры о возмещении взаимных обязательств между страхователем и страховщиком заключаются по обоюдному согласию сторон. Такая плата за осуществление договора должна быть определена конкретным путем соглашения сторон на основании статьи 424 Гражданского кодекса. Бывает так, что участники договора не могут прийти к согласию по поводу указания размера страховой суммы, то это может привести к тому, что страховщик примет решение о том, что такой договор страхования - фиктивен.

Не стоит забывать и о том, что договор страхования имущества имеет ключевое значение в определении сроков его действия. В течение первого отрезка времени страховая компания может провести анализ рисков, связанных с имуществом. Страхователь может ознакомиться с условиями страхования, чтобы понять, насколько они важны для его жизни и здоровья.

Второй период действия договора страхования имущество охватывает время, когда страховой риск может возникнуть. В этом периоде страховой ком-

пании необходимо быть готовой к выполнению своих обязательств перед застрахованным, включая оплату страховой компенсации в случае наступления страхового события. Застрахованный, в свою очередь, должен быть осведомлен о том, что он может ожидать от страховой компании в случае возникновения страхового события и какие документы и свидетельства необходимо предоставить для получения компенсации.

В целом, период действия договора страхования имущества является важным аспектом страхования, который определяет сроки и условия страхования, а также обязательства сторон договора. Понимание этого периода позволяет застрахованному и страховой компании работать на основе ясных и условий, что в свою очередь способствует надежному и эффективному страхованию имущества.

В соответствии со статьей 957 ГК РФ, договор страхования начинает действовать с момента подписания его сторонами. Не стоит забывать и о том, что в некоторых случаях договор может быть расторгнут только после выплаты страхового возмещения. В то же время, как и в случае с первым вариантом выбора, он менее предпочтителен. Страховое покрытие может вступать в силу только после того, как вы заплатили страховую премию.

Если договор страхования имущества определить, как долгосрочный, то размер тарифа будет зависеть от продолжительности его действия.

Если речь идет о страховом договоре имущества, то он начнет иметь особое значение.

Консенсус, или согласованность, является важным аспектом взаимоотношений между застрахованным лицом и страховщиком. Это согласованность может касаться различных аспектов, таких как условия страхового полиса, пределы страховой защиты, условия выплаты страховых средств и т.д. Консенсус предполагает, что обе стороны должны быть в курсе и согласны с условиями и положениями, которые регулируют их взаимоотношения. В случае возникновения споров или разногласий, стороны должны стремиться достичь консенсуса, чтобы избежать возможных конфликтов и недопонимания.

Страховщик – важное лицо в мире страхования. Без его участия не может быть заключен ни один договор о страховании. Чтобы обеспечить надежность и безопасность процесса страхования, страховщик должен обязательно быть включен в договор. Только при наличии страховщика обе стороны могут быть уверены в своей защите и урегулировании финансовых вопросов при наступлении страхового случая.

Однозначно роль страховщика не ограничивается простым включением в договор. Он имеет важную функцию – проведение проверки страхового случая. Это делается с целью подтвердить факт застрахованного события и оценить размер ущерба. Только после проведения такой проверки страховщик способен определить степень страховой выплаты или компенсации, которую может предоставить клиенту. Страховщик является неотъемлемой частью страхового договора. Его присутствие и включение в договор обязательны для достижения доверительных отношений между страхователем и клиентом. Проведение проверки страхового случая, в свою очередь, гарантирует справедливый и обоснованный расчет выплаты страховой компанией. Только совместными усилиями страховщика и клиента можно достичь взаимопонимания и надежной защиты при возникновении страхового случая. Страховщик должен удостовериться в том, что у каждого из них есть специфическая идентификационная информация.

Страховая компания не имеет четкого представления о том, кто является застрахованным лицом. В связи с этим возникает недостаточное количество положений для вступления в страховые отношения, которые непосредственно связаны со страхованием.

Страхование - это важный инструмент, который предназначен для защиты нас от финансовых рисков. Однако, в процессе заключения договора страхования, страхователю и страховщику может быть сложно понять и согласовать некоторые термины и условия, что может привести к возникновению споров и недопониманию.

Одной из проблем, скоторой я столкнулась, является термин «франшиза».

Франшиза - это сумма, которую страхователь должен оплатить самостоятельно в случае страхового случая, прежде чем страховщик начнет возмещать убытки. Однако, многие люди не понимают, как работает франшиза и какую сумму они должны оплатить. Возникают вопросы: «Какая должна быть франшиза?» или «Какая часть убытков будет возмещена страховщиком?».

Еще одним термином, который вызывает недопонимание, является «страховая сумма». Страховая сумма - это максимальная сумма, которую страховщик готов выплатить в случае страхового случая. Однако, некоторые страхователи не понимают, как определить страховую сумму и как она связана с реальной стоимостью имущества или риска. Они могут задаваться вопросами: «Какую страховую сумму выбрать?» или «Что будет». Прежде всего, необходимо ясно определить понятие «существенных условий» договора, поскольку увеличение количества таких условий может привести к изменению условий договора в пользу одной из сторон. Считаю, что в этом случае, важно учитывать, что «существенными условиями» договора являются те условия, которые влияют на основные права и обязанности сторон договора, а также на сумму и сроки страхования. Конкретно такие условия могут включать в себя, например, условия покрытия страхового риска, условия выплаты страховых средств, условия исключений и ограничений страхования, а также условия прекращения действия договора.

Для меня было важно также обратить внимание на то, что некоторые термины и условия могут быть неясными или неоднозначными, что может привести к различным интерпретациям и спорам между страхователями и страховщиками. Чтобы предотвратить такие ситуации, то хотелось бы использовать ясный и понятный язык при описании терминов и условий договора, а также предоставлять дополнительные разъяснения и примеры, если это было бы необходимо.

А так же хотелось бы обратить внимание на то, что в процессе анализа договоров страхования необходимо учитывать не только существенные условия, но и включать остальные условия договора, которые могут влиять на общее по-

нимание и исполнение договора. Конкретно, следует обратить внимание на условия оформления и подачи страховых заявлений, условия проведения страховой инспекции, условия выплаты страховых средств и условия возмещения убытков.

Думаю, что в целом, для предотвращения возникновения споров и недопонимания между страхователями и страховщиками при анализе договоров страхования необходимо тщательно изучать все условия договора. Особое внимание следует обращать на термины и условия, которые могут быть неясными или неоднозначными. Важно использовать ясный и понятный язык для описания терминов и условий договора.

Если возникает спор, связанный с договором о страховании имущества, каждая сторона имеет право заявить о несовместимости некоторых условий договора с законодательством или с условиями предыдущих договоров. Таким образом, важно быть внимательными и вежливыми при рассмотрении и разрешении возможных споров между сторонами. В данном случае речь шла о договоре страхования имущества, в котором были рассмотрены все основные его признаки, такие как сумма страхования, срок действия, уровень страховой премии и т.д.

В ходе исследования было выделено несколько видов страховых договоров, которые отличаются друг от друга по своим существенным условиям, таким как вид страхования, уровень страховой защиты, условия выплаты страховой суммы и т.д.

Как видно из выше сказанного, договор страхования имущественных рисков является ключевым правовым документом для страхователей и страховщиков. Он регулирует их взаимоотношения и устанавливает не только основные условия страхования, но и порядок разрешения возможных споров и разногласий. Это позволяет обеим сторонам быть защищенными и ощущать уверенность в том, что их интересы будут учтены. Не следует недооценивать значение такого документа, поскольку от его качества и правильности зависит дальнейшая деятельность и взаимодействие страхователя и страховщика. Поэтому со-

блюдение условий и внимательное ознакомление с договором страхования имущественных рисков является необходимым шагом для обеспечения успешной и прозрачной страховой практики.

2 ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

2.1 Содержание договора имущественного страхования

Содержание договора является важным элементом любого гражданско-правового оборота. При составлении договоров важно помнить о том, что они могут привести к серьезным убыткам или иным негативным последствиям. Если говорить о содержании договора страхования, то оно может быть различным. Это может быть ссылка на конкретный документ. В зависимости от того, включены ли условия в договор и будут ли они включены, можно провести различие между существенными и случайными.

Если договор содержит существенные условия, стороны обязаны урегулировать свои отношения. Наличие таких условий является основанием для законного и полного исполнения договора. Обе стороны должны согласовать существенные условия и согласиться на их взаимное исполнение.

Витрянский В.В. считает, «что рассмотрение существенных условий договора предполагает изучение договорных правоотношений, содержание которого не исчерпывается подпунктами, имеющимися в его письменном тексте»⁶. А по утверждению В. Груздева, «к числу существенных условий, относятся такие договорные условия, которые являются необходимыми и достаточными для заключения договора сделки, и формируют существо договорного правоотношения»⁷.

Такие условия обычно не согласовываются между сторонами, а определяются нормативными актами и автоматически становятся обязательными при заключении договора с контрагентом.

Случайные условия - это условия договора, которые договаривающиеся стороны могут изменять или дополнять по своему усмотрению. Такие условия особо отличаются от обычных договорных условий, которые вступают в силу с

⁶ Витрянский В. В. Существенные условия договора. *Хозяйство и право*. 1998. № 7. С. 4.

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

момента заключения договора. В случае случайными условиями они приобретают юридическую силу только в том случае, если они включены в текст договора. Это означает, что стороны должны прямо заявить о своей согласии изменить или дополнить договорные условия, чтобы они стали обязательными. В противном случае такие условия не будут иметь законной силы и не будут учитываться при разрешении споров или при применении договора.

К существенным условиям договора имущественного страхования относятся:

1. Предмет страхования - это то, что будет застраховано в договоре. Таким видом может быть имущество, жизнь, здоровье или другие объекты, на которые можно наложить страховой риск. При заключении договора, страхователь должен точно определить предмет страхования, указав его характеристики и свойства.

2. Конкретное имущество или иной материальный интерес: это означает, что застрахованный должен сам определить конкретные объекты или материальные интересы, которые он хочет застраховать. Это может быть имущество, автомобили, товары или другие активы. При заключении договора страхователь и страховая компания должны прийти к консенсусу о том, какие объекты будут застрахованы.

3. Характер события (страховой случай): Это определяет, какие события могут наступить и вызвать страховое возмещение. Например, в договоре о страховании жизни могут быть указаны смерть, тяжелая болезнь или инвалидность. При заключении договора, страхователь должна точно определить характер события, на который она хочет получить страховое возмещение.

4. Размер страховой суммы: Это определяет сумму денежного возмещения, которую страховая компания будет выплачивать в случае наступления страхового случая. При заключении договора, страхователь может выбирать размер страховой суммы в соответствии с своими потребностями и возможностями.

5. Срок действия договора: это определяет период, в течение которого действует договор имущественного страхования. Срок может быть ограничен

определенным временем (например, год, 5 лет) или быть неограниченным. При заключении договора, страхователь также должен указать срок действия договора.

Важно отметить, что каждое существенное условие договора имущественного страхования должно быть ясно и точно определено, чтобы обе стороны знали, что они ожидают от друг друга. Это поможет избежать недоразумений и споров в будущем.

Оговорка о предмете необходима для всех договоров, в том числе для договоров имущественного страхования (пункт 432 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Проанализировав в ходе данной работы нормы Гражданского кодекса РФ о существенных условиях договора имущественного страхования, я считаю, что договор является заключенным, если в пункте 1 статьи 942 Гражданского кодекса РФ предусмотрены отдельные существенные условия договора. В данном случае придерживаюсь мнения Ю.Б. Фогельсона, что «Нет нужды согласовывать предмет договора страхования – законом он полностью определен⁸».

Закон о страховании определяет понятие объекта страхования, которое определяется Гражданским кодексом Российской Федерации. В соответствии со статьей 4 Закона об имущественном страховании под объектами страхования понимается имущество, не противоречащее действующему законодательству.

Страхование является важным инструментом для защиты от рисков и непредвиденных обстоятельств. Страховые компании стремятся обеспечить максимальную защиту своих клиентов, предоставляя им возможность сократить возможные потери в случае аварий или других непредвиденных обстоятельств.

Согласно законодательству, страховой интерес может исчезнуть в определенных условиях, например, в случае истечения срока действия страхового договора или прекращения страховой защиты. В таких случаях страховой договор

⁸Фогельсон Ю. Б. Договор страхования в Российском Гражданском праве: диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. Государственный университет высшая школа экономики. На правах рукописи. Москва 2005. С. 295.

автоматически прекращается, и клиент больше не имеет права на возмещение страховых выплат.

Однако, законодательство не устанавливает единых правил для всех видов страхования, и некоторые аспекты могут быть регулироваться индивидуально для каждого вида страхования. Например: Гражданского кодекса Российской Федерации об имущественном интересе, покрываемом страхованием, могут быть необязательными для некоторых видов страхования. В таких случаях страховые компании могут устанавливать свои собственные правила и условия страхования, которые могут отличаться от законодательных норм. В целом, страхование является важным инструментом для защиты от рисков и непредвиденных обстоятельств, и страховые компании стремятся обеспечить максимум защиты своих клиентов. Однако, важно понимать, что законодательство может быть неоднозначным, и некоторые аспекты могут быть регулироваться индивидуально для каждого вида страхования. Если говорить о имущественном праве, то оно получило более детальное определение в юридической литературе.

Шихов А.В. считает, что у физического лица есть имущественная заинтересованность.

Нематериальные ценности (блага) могут быть сохранены, восстановлены или заменены другими материальными и нематериальными ценностями. В зависимости от того, что вы имеете в виду, это может быть как имущество, так и земельный участок.

В данном случае речь идет об имущественном интересе. Мы полагаем, что понятие имущественного интереса не имеет никакого отношения к имуществу. По мнению Грибанова, «понятие имущества не имеет никакого отношения к имущественному интересу»⁹. Действительно, считаю, что имущество, в отличие от имущества, не является предметом гражданских прав.

Договор страхования может быть заключен с любым гражданином Российской Федерации, который может оказаться в ситуации, подпадающей под определение страхового случая. Однако определение объекта страхования дается

⁹ Грибанов В. П. Осуществление и защита гражданских прав. М.: «Статут». 2000. С. 411.

законом и Гражданским кодексом Российской Федерации, которые могут различаться. Это означает, что имущественный интерес в страховом случае становится определенным риском. В Гражданском кодексе РФ также указано, что объектом страхования может быть конкретный интерес, связанный с различными видами рисков, не противоречащими законодательству Российской Федерации. Статья 930 Гражданского кодекса РФ предусматривает два вида страхования: страхование имущества и имущественных прав и имущественное страхование (страхование имущества). При описании основных условий страхования, в соответствии со статьей 942 Гражданского кодекса РФ, происходит актуализация двух объектов договора страхования, где мы хотим заменить термины и привести их к единой форме. Особое внимание хотелось бы уделить определению предмета имущественного страхования, так как этот предмет может стать причиной многих неточностей, споров и недопонимания между сторонами при заключении договора. Как правило, страхователи не всегда прописывают условия договора страхования с полной ясностью в определениях, не допускающей противоречий. Возьмем пример, когда страховая компания, чтобы застраховать имущество от пожара, определяет объект страхования, как коммерческое помещение, а вопрос заключается в том, является ли это помещение складом предприятия или нет. Неточности и двусмысленности в отношении предмета страхования могут стать причиной судебных разбирательств. Еще одной проблемой является требование, чтобы лицо было заинтересовано в сохранении имущества в застрахованном состоянии. Например, если договор страхования заключен на арендуемое имущество, ответственность за утрату или повреждение имущества должна нести сторона, заключившая договор страхования (например, водитель транспортного средства по доверенности).

Страхование автогражданской ответственности – сложный процесс, особенно если речь идет о заключении договора страхования. В уставах страховых организаций могут быть указаны условия страхования ответственности работников и перечень транспортных средств, подлежащих страхованию. Если мы говорим о страховом полисе, то он должен распространяться на людей, владе-

ющих конкретным транспортным средством.. Страховые компании часто используют фразу «страхование ответственности тех, кому разрешено управлять транспортным средством», чтобы определить, кто может управлять транспортным средством.. Для определения объекта страхования прежде всего следует учитывать, что страхование предпринимательских рисков относится к страхованию финансовых рисков.

Классификация страховых услуг по видам страхования.

Во-первых, страхование финансовых рисков - это страхование, при котором страховщику выплачивается денежная сумма для полного или частичного покрытия убытков (покрываемых расходов), понесенных страхователем в случае:

- остановки или сокращения производства;
- непредвиденные расходы;
- неисполнение обязательств контрагентом, являющимся кредитором по договору;
- юридические расходы, понесенные застрахованным лицом;
- иные причины.

Согласно п. 1 ст. 9 «Федерального закона об основах обязательного страхования Российской Федерации»¹⁰, понятие, представленное в ст. 9 «Федерального закона об организации страхового дела в Российской Федерации», не в полной мере отражает его суть. Так, в соответствии со ст. 9 Федерального закона «Об основах обязательного страхования в Российской Федерации» под риском понимается ожидаемое событие (страховой случай).

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

¹⁰ Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 № 165-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1999. № 29. Ст. 3686.

которого (превращения) в страховой случай и проводится страхование»¹¹.

Идельсон В. Р. писал: «Существование риска - есть необходимое условие страхования, страхование - есть, прежде всего, обеспечение, а не будь риска, не от чего было бы обеспечивать. Договор страхования есть договор передачи риска по интересу и, следовательно, ничтожен, если этого риска нет»¹².

В действующем определении рисков и страховых случаев используется дефиниция, которая не совсем понятна по сравнению с тем, как она определена в законе. В современной практике существует конструкция, в которой риски и страховые случаи связаны между собой как причинные факторы. В договоре могут быть прописаны следующие условия: событие связано с определенным риском, и только при выполнении этих условий возникает обязанность по выплате возмещения.

Такая формулировка вполне допустима, поскольку позволяет определить границы ответственности страховщика и страхователя. Страховое возмещение - это сумма, которую страховщик обязан выплатить застрахованному лицу при наступлении страхового случая. Страховая сумма - это минимальная сумма, которую может получить застрахованное лицо. Для каждого страхового случая может быть рассчитано отдельное страховое возмещение.

Страховщик выплачивает компенсацию в пределах определенного лимита ответственности за ущерб здоровью или имуществу. Страховщик может установить общий лимит ответственности, как указано в договоре. Страховая сумма может быть определена в зависимости от группы объектов, застрахованных в одном или нескольких договорах страхования. Премия и размер страховой услуги определяются на основании страховой суммы.

Срок договора – это установленный договором период времени, на который он должен быть заключен. Весьма очевидно, что договор исполняется в течение всего срока, на который был заключен. Однако страховщик может указать в договоре срок, на который он несет ответственность. Важно отметить,

¹¹Российское гражданское право: учебник: в 2 т. Отв. ред. Е. А. Суханов. 2е изд. Стереотип. М.: Статут, 2011. Т. II: Обязательственное право. С. 859.

¹²Идельсон В. Р. Страхование. М., 1992. С. 37.

что договор должен быть заключен исключительно в письменной форме, чтобы избежать недоразумений и споров в будущем.

А еще, страховая компания обязана выплачивать страховые взносы ежегодно. Это говорит о том, что страхователь производит единовременный платеж за страховку каждый год. Но однако, страховая компания выплачивает страховую премию только после того, как она была полностью оплачена страхователем.

Из этого следует также отметить, что страховой договор может предусматривать периоды, в течение которых страховщик уплачивает премии. Значит, что страхователь может платить страховые взносы несколько раз в год. Все эти периоды прописываются в договоре и зависят от внутренних политик страховой компании.

Наконец, страхование грузов подразумевает, что время начала и конца ответственности страхователя зависит от времени поставки груза. Это даже очень важно в имущественном страховании, поскольку страховщик обязан покрыть потери страхователя в случае утраты или повреждения груза только в течение этого определенного временного периода.

Также отмечу, что срок действия договора, регулярные страховые взносы, письменная форма договора и зависимость времени ответственности от поставки груза – это основные аспекты, которые следует учесть при заключении и исполнении страхового договора.

Условия обычного страхования и страхования от несчастных случаев связаны между собой. Так, закон предусматривает обязанность страховщика уплачивать страховые взносы, которая определяется соглашением сторон об этом. К обычным условиям договора страхования относятся: кто является страхователем, способ и размер уплаты премии, условия уплаты премии. В юридической литературе нет единого мнения о том, является ли размер премии обычным или существенным условием договора. Некоторые специалисты в области права считают, что размер страховой премии не является существенным условием договора страхования, поскольку большинство договоров являются реальными

договорами и расчеты происходят после заключения договора. В таких договорах размер страховой премии определяется на основании пункта 4 статьи 424 Гражданского кодекса Российской Федерации. Группа ученых придерживается противоположной точки зрения. По их мнению, следует придерживаться первой позиции, поскольку иного указания в законодательстве нет.

Точная стоимость оказания услуги может быть рассчитана на основании цены договора в соответствии с пунктом 3 статьи 424 Гражданского кодекса Российской Федерации.

К случайным условиям договора страхования относятся условия, которые изменяют стандартные условия договора страхования или добавляют новые условия по соглашению сторон. Так, стороны могут предусмотреть изменение или дополнение следующих условий:

- условия, касающиеся действительной стоимости страхуемого имущества. Это может быть связано с изменением рыночной стоимости имущества или с результатами специального экспертного заключения.

- условия, связанные с наступлением ответственности страховщика. Это может включать изменение периода времени, в течение которого наступает ответственность, или добавление новых условий, при которых страховщик несет ответственность за определенные события или действия.

- условия, касающиеся суммы и способа выплаты страховки. Это может быть изменение размера страховой выплаты в зависимости от определенных факторов или изменение порядка выплаты.

- условия, касающиеся оснований для отказа в выплате. Стороны могут предусмотреть новые основания для отказа в выплате или изменить существующие.

- другие условия, которые могут быть предусмотрены сторонами соглашением. Здесь могут быть включены любые другие условия, которые стороны сочтут необходимыми или полезными для регулирования отношений по договору страхования.

Изучая случайные условия, решает вопрос, где стороны договора страхо-

вания четко и мягко могут регулировать свои отношения и приспособливаться к изменяющимся обстоятельствам. Это очень важно, ведь позволяет страховым компаниям и застрахованным лицам находить оптимальные условия для обеих сторон.

Желательно, чтобы в договоре страхования имущества присутствовал конкретный имущественный интерес, иначе такой договор может быть признан недействительным. Однако мы считаем, что имущественный интерес должен быть выражен в сохранении застрахованного имущества, а не в возможности наступления страхового случая.

Определение страхового риска является неотъемлемой частью договора имущественного страхования, где оно может определять пределы ответственности страховщика и страхователя. В настоящее время страховые организации широко используют элементы, в которых «страховой риск» и «страховой случай» понимаются как причинно-следственная связь. Из этого следует, что в договоре могут быть использованы следующие критерии: определенное событие считается страховым случаем, если оно подвержено определенным рискам; и только при соблюдении этих условий событие признается страховым и возникает обязанность по страховой выплате.

Такие выводы можно применять, если они позволяют четко определить пределы ответственности страховщика и страхователя.

В договоре страхования имущества может быть выражен не только срок действия договора, но и срок ответственности страховщика. Это совершенно разные понятия, и сами сроки не всегда совпадают во времени. Поэтому при заключении договоров страхования имущества необходимо четко определить, когда наступает ответственность страховщика.

В договоре страхования также могут быть указаны периоды страхования или периоды ответственности страховщика, к которым могут быть приурочены выплаты премий.

2.2 Особенности договора имущественного страхования

Договор имущественного страхования - это юридический акт, по которому

одна сторона, страховщик, обязуется выплатить другой стороне, застрахованному или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретателю), компенсацию за ущерб, причиненный страховым случаем застрахованному имуществу или другим имущественным интересам страховщика. Этот вид возмещения называется страховым возмещением и указывается в договоре в страховой сумме.

Договор страхования имущества содержит следующие основные понятия:

1. страховщик - страховая компания, которая обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая.

2. страхователь - это лицо, которое заключает договор страхования имущества и соглашается заплатить премию за страховую защиту.

3. Выгодоприобретатель – это лицо, в интересах которого заключен договор имущественного страхования и которое имеет право на получение страхового возмещения в случае наступления страхового случая.

4. Страховой случай представляет собой событие, которое влечет за собой возмещение убытков в соответствии с условиями договора имущественного страхования.

5. застрахованное имущество - имущество, включенное в договор страхования имущества, которое может быть покрыто страховым возмещением при наступлении страхового случая.

6. премия - премия, которую застрахованное лицо обязано уплатить страховщику, чтобы получить право на страховое возмещение при наступлении страхового случая.

7. страховая сумма указывается в договоре страхования имущества и является максимальной суммой возмещения, которую страховщик может выплатить при наступлении страхового случая.

Таким образом, договор имущественного страхования - это правовой акт, предусматривающий возмещение ущерба застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страховщика при наступлении страхового случая. В договоре определяются обязательства сторон, размер премии и ком-

пенсации, а также другие условия и порядок страхования.

Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «страховщиком именуется юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством и имеющее лицензию на страховую деятельность». В данном случае страхователем же является любое дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, либо является страхователем в силу закона РФ.

В соответствии с российским законодательством, договор страхования - это договор, по которому страхователь передает страховщику на доверительной основе и за страховую премию право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая. Договор индивидуального страхования может быть заключен в бумажной или электронной форме.

Не исключаю, что договор страхования имущественных рисков определяет лицо, которое может выполнять обязанности по выплате страхового возмещения. Страхователь - это лицо (само страхователь), которое заключило со страхователем договор страхования, а также тот, в пользу кого он заключил договор. Пострадавший в результате несчастного случая имеет право на получение страхового возмещения. Приобретение прав и обязанностей по договорам страхования возможно только после того, как гражданин дал согласие. Если у него нет обязательств по страхованию, то он может отказаться от этого договора, но при этом потеряет право на получение каких-либо прав. Страховой риск - это ожидаемое наступление события, на случай которого заключен договор страхования. Риск не зависит от воли застрахованных лиц. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать характеристиками вероятности и случайности наступления. Страховщик имеет право оценивать страховой риск.

Страховой случай - это фактически произошедшее событие (как оно определено в законе или в договоре страхования), за которое страховщик обязан выплатить страховое возмещение. Страховой случай и страховой риск - понятия, которые часто путают, но они имеют разное значение. Страховой случай - это конкретное событие, которое может произойти в будущем и привести к

ущербу или убыткам. Например, пожар, авария или несчастный случай на работе. Страховой риск - это вероятность того, что данное событие действительно произойдет и приведет к убыткам.

Страховой риск оценивается страховыми компаниями на основе статистических данных, анализа прошлых событий и прогнозирования будущего. Это позволяет страховым компаниям определить стоимость страхового полиса и уровень премии за него.

Страховой случай и страховой риск связаны между собой, поскольку страховой случай - это реализация страхового риска. Если страховой риск реализуется, то происходит страховой случай. В этом случае страховая компания выплачивает страховой сумму застрахованному, что позволяет ему восстановиться после произошедшего события.

В заключение скажу, что страховой случай и страховой риск - это две стороны одной медали. Страховой риск - это вероятность того события, которое может привести к ущербу, а страховой случай - это сам факт произошедшего события. Страховые компании помогают застрахованным лицам справиться с последствиями страховых случаев, предоставляя финансовую поддержку в сложные моменты.

Страховая сумма определяется договором или соглашением о страховании и используется для определения размера страховой суммы и размера премии. Страховая сумма - это наименьшая сумма, которую может выплатить страхователь или выгодоприобретатель. Страховая стоимость имущества не должна быть значительно ниже его действительной стоимости. Договор страхования аннулируется, если его стоимость превышает стоимость на момент заключения договора.

- страховая стоимость - действительная стоимость застрахованного имущества.

- премия - страховая премия, которую застрахованное лицо обязано уплатить страховщику на условиях, установленных законом или договором.

По правовой природе договор страхования бывает: возмездным, реальным,

двусторонним (многосторонним).

Когда страхователь предъявляет требование о выплате страхового возмещения, первый вопрос, который решает арбитражный суд, - заключен ли договор.

Исходя из положений статьи 942 ГК РФ и сложившейся судебной практики к существенным условиям договора имущественного страхования, относятся:

1. Соглашение об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющимся объектом страхования.

Объектами страхования имущества могут быть, в частности, имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); обязанность возместить ущерб, причиненный другим лицам (страхование гражданской ответственности); ведение бизнеса (страхование предпринимательских рисков). Договор о конкретном активе может быть заключен только на основании информации, предоставленной застрахованным лицом. Застрахованное лицо обязано сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, которые могут повлиять на течение страхового риска. Страховщик имеет право получить необходимую информацию от застрахованного лица путем соответствующих запросов, изучения имущества и расследований в отношении застрахованного лица. Если договаривающиеся стороны не указали характеристики объекта страхования или не указали в договоре страхования ссылку на документы, на основании которых был заключен договор, договор не является заключенным¹³.

*2. Характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).*Согласование характера страхового случая будет самым важным и, как только это будет сделано, самым сложным. Не все события, указанные в договоре, могут являться наступлением страхового случая. Поэтому в договоре страхования всегда должны быть указаны необходи-

¹³Решение Арбитражного суда города Москвы от 16 августа 2023 г. по делу №А40-118579/2023. // Архив Арбитражного суда города Москвы. [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1302521900>. – 13.01.2024.

мые и существенные требования к объекту страхования, а страхователь обязан их соблюдать и не нарушать требования договора. Это могут быть, в частности, требования, связанные с особыми условиями хранения (эксплуатации) имущества, или требования, связанные с соблюдением технологических процессов и правил работы. Например, требования Федерального закона «О ломбардах»¹⁴ и правил страхования, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, при страховании ювелирных изделий ломбард обязан хранить ювелирные изделия в специальных хранилищах (бронированных комнатах, сейфах, негорючих шкафах и т.п.), ключи от которых также хранятся в специальных хранилищах. В случае невыполнения этого условия страхователь не может требовать от страховщика никакой компенсации¹⁵.

3. Размер страховой суммы. При страховании имущества страховая сумма не может превышать действительную (страховую) стоимость, если договором страхования не предусмотрено иное. Такой стоимостью считается действительная стоимость в месте заключения договора страхования на дату заключения договора страхования. Если страховая сумма превышает действительную стоимость, договор страхования считается недействительным в соответствии со статьей 951 Гражданского кодекса в части превышения.

Действительная стоимость имущества является ключевым показателем для определения рыночной цены и страховой стоимости. Действительная стоимость может быть определена с использованием различных методов и источников информации.

1. Экспертная оценка - это процесс определения стоимости имущества на основе оценки специалиста в данной сфере. Эксперт может учитывать множество факторов, таких как состояние имущества, его возраст, редкость, спрос и другие.

2. Балансовая стоимость - это стоимость имущества, отраженная в бухгал-

¹⁴Федерального закона от 19.07.2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. Ст. 3992.

¹⁵Постановление Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) от 29 марта 2023 года по делу №Ф58-8974/2022. // Архив Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1301123783>. – 17.01.2024.

терских документах организации. Она может отличаться от фактической стоимости по различным причинам, таким как износ, амортизация или изменение рыночной цены.

3. Для определения стоимости имущества может быть использована производственная, строительная или иная документация, если она содержит сведения о затратах, условиях приобретения или использования.

4. Для определения действительной стоимости имущества может быть использован метод расчета с применением установленных нормативными документами норм износа и амортизации. Данный метод учитывает износ и амортизацию имущества и может применяться к различным видам имущества.

5. Использование рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости позволяет определить действительную стоимость объекта путем сравнения с аналогичными объектами на рынке. Этот метод может быть особенно полезен при определении стоимости редких или уникальных объектов.

Стороны могут договориться о залоге имущества на основе восстановительной стоимости. Это означает, что в случае потери имущества будет выплачена сумма, необходимая для приобретения аналогичного имущества. Этот вид страхования может быть особенно важен для организаций, которые хотят обеспечить свою безопасность и защиту от возможных потерь, будь то случайные, катастрофические или иные убытки.

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена в соответствии со статьей 948 Гражданского кодекса, если только страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска до заключения договора, не был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Если в договоре страхования стороны установили страховую сумму в размере меньшем, чем действительная стоимость имущества, это является неполным страхованием имущества. В этом случае, согласно статье 949 Гражданского кодекса, страховщик обязан при наступлении страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю часть понесенных убытков пропорци-

онально страховой стоимости страховой суммы. Такой метод страхования называется пропорциональным. Однако договор может предусматривать и более высокую сумму компенсации, но не выше страховой стоимости. Страховой случай, по которому не выплачивается страховое возмещение, называется первым риском. Страховщик выплачивает страховое возмещение в пределах страховой суммы.

В имущественном страховании стало распространенным условие договоров о том, что при наступлении страхового случая какая-то, как правило, незначительная часть убытка не возмещается страховщиком¹⁶. Это так называемое условие франшизы. Она определяется как дробная или абсолютная денежная сумма от размера убытка. Выражается в абсолютной денежной сумме. Цель франшизы заключается в том, чтобы стимулировать страхователя к надлежащему уходу за застрахованным имуществом, исключая страховую выплату, за незначительные, неизбежные убытки, если заранее известно, что они обязательно произойдут в течение периода страхования. Неизбежно возникающие в период страхования, чтобы исключить страховую выплату из-за ошибок и неточностей измерения (например, при определении веса или объема груза в месте отправления и назначения).

Франшиза может быть безусловной или условной. В случае безусловной франшизы компенсация не выплачивается, если сумма убытка равна или меньше франшизы. В случае условной франшизы убыток не компенсируется, если он меньше франшизы, и будет полностью компенсирован, если он превышает вычет.

4. Срок действия договора. Срок действия договора определяется по соглашению сторон и указывается в договоре. Согласно диспозитивной норме статьи 957 ГК РФ, договор страхования вступает в силу, если не предусмотрено иное, одновременно с уплатой страховой премии или первого ее взноса. Однако наиболее важным в правилах о сроке действия договора страхования является

¹⁶Постановление одиннадцатого арбитражного суда Самарской области от 16 июня 2023 г. по делу № А65-12796/2022. // Архив одиннадцатого Арбитражного суда Самарской области. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1301940575>. – 12.01.2024.

фактический период страхования, то есть период, в течение которого наступление указанных в договоре событий может быть признано страховым случаем, порождающим обязанность страховщика выплатить страховое возмещение. Этот период может совпадать со сроком действия договора страхования, но может и не совпадать¹⁷.

Так, страховка предназначена для предотвращения неблагоприятных последствий (в том числе и частично), которые не могут быть устранены ни самым совершенным законодательством, ни самой высокой квалификацией участников рынка, ни высоким уровнем профессионализма.

¹⁷Решение Арбитражного суда Амурской области от 13 сентября 2021 года по делу №А04-2999/2021. // Архив Арбитражного суда Амурской области. [Электронный ресурс]: – Режим доступа: https://sudact.ru/arbitral/doc/eKGr1oHvouU1/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=%D0%9004-2999%2F2021&arbitral-lawchunkinfo=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=&arbitral-court=%D0%90%D0%A1+%D0%90%D0%BC%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9+%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8&arbitral-judge=&_=1706922999105&spos=26#snippet. – 16.01.2024.; Решение Арбитражного суда Ярославской области от 15 августа 2023 года по делу №А82-19218/2022. // Архив Арбитражного суда Ярославской области. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: https://sudact.ru/arbitral/doc/k9dcr7fRhj6L/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=%D0%9082-19218%2F2022&arbitral-lawchunkinfo=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=&arbitral-court=%D0%90%D0%A1+%D0%AF%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BB%D0%B0%D2%D1%1%D0%BA%D0%BE%D0%B9+%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8&arbitral-judge=&_=1706923076381&snipъpet_pos=12#snippet. – 17.01.2024.

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ И ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1 Проблемы изменения и прекращения обязательств по договору имущественного страхования

В настоящее время проблема динамики гражданско-правовых договоров имеет большое практическое и теоретическое значение.

Из общего правила следует, что договор страхования может быть изменен или расторгнут только по взаимному соглашению сторон в соответствии с законом. Изменение обязательств по страхованию осуществляется в соответствии со статьями 310, 382-392 и 450-453 ГК РФ, а также с некоторыми особенностями, выделенными главой 48 ГК РФ. При изменении страхового договора обязательства сторон остаются прежними. Стороны не имеют права требовать от контрагента возврата выполненного обязательства до его изменения.

Случается, что страховые компании меняют срок действия договора. Страховщик не может изменить те или иные правила страхования. Страховое обязательство может быть оформлено по желанию страхователя. Изменение субъектов страховых отношений выражается в замене страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя или страховщика.

В первую очередь, это изменение права владения имуществом в пользу иного лица. При приобретении этого права у приобретателя также возникают обязанности и права страховщика по этому договору. Чтобы в будущем не возникало каких-либо проблем со страхователем, он должен немедленно сообщить страховщику о получении права собственности на застрахованный объект.

Изменение собственника происходит в случае перехода права на страховое имущество от одного лица к другому. Согласно статье 956 Гражданского кодекса РФ, страхователь имеет право изменить своего выгодополучателя любым другим лицом в письменной форме.

Изменение страхователя в обязательстве по страхованию от несчастного

случая возможно только после того, как страховщик уведомит страховщика об этом. В связи с тем, что при смене страхователя возможно значительное изменение рисков, страховщик часто добавляет в договор условие о том, что эта замена может быть произведена только по взаимному соглашению сторон. В различных договорах личного страхования изменение лица должно быть подтверждено лицом, заменяющим его.

Страховщик меняет страховщика путем уступки требований:

1. Об оплате страхового взноса, переводе долга по договору страхования и замене стороны договора.

2. Понижение или снижение риска может стать основанием для перехода к другому договору страхования. Застрахованное лицо, получившее сообщение о страховом случае, имеет право обратиться к страховщику за помощью.

3. Изменить условия страхования, что может повлечь за собой увеличение размера страхового возмещения или уплату дополнительной премии.

Если у страхователя есть какие-либо возражения, то он может их высказать.

Страховщик может заявить о своем намерении расторгнуть договор.

Законодатели уделили особое внимание вопросам прекращения обязательств по договорам гражданско-правового характера. Понятие «прекращение договора» не имеет официального статуса.

Это определение не имеет четкой формулировки, но используется во многих статьях Гражданского кодекса РФ.

В соответствии с пунктом 3 статьи 425 Гражданского кодекса Российской Федерации можно сделать вывод, что прекращение договора означает прекращение обязательств, вытекающих из этого договора. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации основаниями прекращения обязательств, вытекающих из договора страхования, являются:

- истечение срока действия договора (пункт 3 статьи 425);
- прекращение страхового риска (пункт 1 статьи 958);
- прекращение договора по соглашению сторон, условия прекращения

устанавливаются в договоре страхования (статья 450(1)), или автоматическое прекращение договора страхования;

- расторжение договора в связи с односторонним отказом от исполнения договора (Статья 450(3));

- расторжение договора (Статьи 450(3), 958(2));

- расторжение договора по другим основаниям, предусмотренным в статье 450, т.е. по специальному соглашению сторон и по решению суда.

Расторжение договора по отдельному соглашению сторон или по решению суда в случаях, предусмотренных статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, не является основанием для возникновения спора. Возможных отступлений от общего порядка расторжения договора в данном случае для договоров страхования не существует, но прекращение обязательств, вытекающих из договора страхования. Напротив, следует рассмотреть возможность прекращения договора по другим причинам.

В соответствии с пунктом 3 статьи 425 Гражданского кодекса Российской Федерации, когда срок действия договора истекает, существует несколько дополнительных способов его дальнейшего развития:

- окончание срока действия договора без прекращения обязательств;

- окончание срока действия договора с прекращением обязательства, с оплатой обязательства;

- истечение срока действия договора с прекращением обязательства по выплате вознаграждения.

Бывают случаи, когда застрахованный, уплатив страховщику первый взнос, решает не платить никаких дальнейших взносов. Страховщик, в свою очередь, подал иск о взыскании неуплаченных взносов по окончании срока действия полиса. Страхователь утверждал, что, решив не платить страховые взносы, он отказался от исполнения договора, поскольку его единственным обязательством была уплата страховых взносов. Страхователь ссылался на пункт 2 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации, однако в данном случае суд не принял этот аргумент, поскольку имел место односторон-

ний отказ от исполнения обязательства, что не является отказом от исполнения договора. Страховщик, со своей стороны, всегда предоставлял страхование застрахованному лицу и не уклонялся. Чтобы данная проблема не возникала страхователю необходимо для одностороннего отказа от договора заявить именно об отказе от договора в общем, а не об отказе от выполнения одного из договорных обязательств.

В соответствии с пунктом 3 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в договоре может быть указано право страховщика на односторонний отказ от исполнения договора. Следовательно, расторжение договора по таким основаниям возможно и для договоров страхования. Например, вполне разумным и рациональным с точки зрения баланса интересов сторон является расторжение договора страховщиком после напоминания о необходимости уплаты очередного взноса. В таком случае очевидно, что страховщик, реализуя свое право на стандартизацию договора страхования, также имеет возможность включить в общие условия договора оговорку о возможном отказе от договора, что в других случаях, когда баланс интересов сторон не поддерживает такое право. Но если страховщик убежден и будет настаивать на применении этого условия, то на том основании, что страхователь согласился на него и впоследствии заключил договор. Подобные условия в правилах страхования существуют не только в контексте расторжения договора, и такие условия в договоре многими исследователями характеризуются как недобросовестные.

После рассмотренного мною материала были определены и представлены некоторые проблемы в изменении и прекращении обязательств по договору страхования.

Договор страхования - это юридический факт, порождающий обязательство страхователя. Было установлено, что изменения и прекращения договора страхования возможны только по соглашению между сторонами, если это не предусмотрено законодательством или законом. На сегодняшний день законодательство уделяет больше внимания прекращению обязательств, чем изменению условий договора страхования. Более внимательное изучение этой про-

блемы подтверждается наличием большого количества исследований, связанных с прекращением обязательств по договорам страхования, и большим количеством практик.

3.2 Проблемы исполнения договора страхования

Исполнение договора страхования напрямую предполагает осуществление сторонами данного договора прав и обязанностей исходящих из него. Права и обязанности сторон мною уже были рассмотрены во второй главе данной работы.

Одной из наиболее важных проблем, с которой сталкивается страховая практика, является идентификация размера страховой выплаты. Судебная практика имеет тенденцию к тому, что страховщик может взыскать с страховщика часть страховой суммы в случае гибели или утраты имущества у него. При этом остается открытым вопрос о том, как поступить страхователю, если он обнаружил, что страховой тариф на застрахованное имущество ниже того, который был установлен по договору страхования.

Ярким примером правовых последствий подобной ситуации может стать постановление Восемнадцатого арбитражного суда Челябинской области от 16.03.2023г., №18АП-1881/2023общество с ограниченной ответственностью «ВеллПром» обратилось в Арбитражный суд Челябинской области с иском заявлением к акционерному обществу «СОГАЗ», о взыскании 691898, 03 руб.

Как следует из материалов дела и установлено судом первой инстанции, между АО «СОГАЗ» и ООО «ВеллПром» заключен договор страхования транспортных средств, гражданской ответственности и финансовых рисков владельцев транспортных средств от 12.01.2022 (т. 1, л. д. 12 - 19), выдан страховой полис SGZA0000095756 от 21.01.2022. Страховому покрытию подлежит риск «Автокаско», то есть «Ущерб», «Хищение, угон».Страховая сумма устанавливается в соответствии с графиком изменения страховой суммы (п. 6.1 страхового полиса). За период с 21.01.2022 по 20.02.2022 страховая сумма установлена в размере 1 118 000 руб. 00 коп.

В результате дорожно-транспортное происшествия автомобиль Mercedes-

BenzSprinter, учили механические повреждения и 18.02.2022 поступил отказ от СТОА на проведение восстановительного ремонта автомобиля Mercedes-BenzSprinter, поскольку ремонт нецелесообразен. Согласно предварительному заказ-наряду № 1106 от 18.02.2022 стоимость восстановительного ремонта автомобиля составляет 932 048 руб. 69 коп.

Решение Арбитражного суда Челябинской области оставить без изменения, апелляционную жалобу общества с ограниченной ответственностью «ВеллПром» – без удовлетворения¹⁸.

Не стоит забывать и о том, что страховые случаи не регулируются законодательством. Страхователь, как правило, использует только те доказательства, которые ему выгодны. Страховая компания, в свою очередь, не является страховым агентом. Страхователь может не беспокоиться о том, что его могут обвинить в мошенничестве. Если обман раскрылся, то человек просто не сможет вернуть свои деньги.

Страховщик имеет право отказать в страховом возмещении, если не может выполнить свои обязательства по договору страхования. Кроме того, законом могут быть предусмотрены и другие основания для отказа в выплате страхового возмещения. В то же время, не стоит забывать о том, что грубейшая неосторожность может стать причиной отказа в страховом возмещении.

Страховая компания может отказать в выплате страхового возмещения, если застрахованное лицо совершило грубое нарушение. Согласно российскому законодательству, наличие таких условий в договоре страхования влечет его недействительность. В законе ничего не сказано о том, что наличие забытых документов или ключей может быть основанием для отказа в выплатах. Страховая компания обязана выплатить возмещение по страховому случаю. Страховщик может отклонить страховое возмещение, если не предоставит полный комплект ключей.

от машины. Таким образом, мы признаем невозможность добавления но-

¹⁸Постановление Восемнадцатого арбитражного суда Челябинской области от 16.03.2023г., № 18АП-1881/2023. // Архив Восемнадцатого арбитражного суда Челябинской области. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1301013151>. – 15.01.2024.

вого товара.

Страховщик не вправе отказать в выплате по страховому случаю, возникшему из-за неосторожности.

В этой статье мы рассмотрели основные проблемы, с которыми приходится сталкиваться при заключении договора страхования. В данном параграфе мы не будем рассматривать вопросы, связанные с исполнением договора страхования.

3.3 Проблемы правоприменительной практики по делам, вытекающим из договора имущественного страхования.

В связи с динамичностью и сложностью законодательства о страховых отношениях в правоприменительной практике не редко возникают сложности при реализации норм страхового права, необходимо тщательно изучить правовые аспекты определения страховой суммы и применения соответствующих норм страхового законодательства. Важным вопросом является определение страховой суммы, которая является ключевым показателем в страховании имущества. Она определяется в соответствии с различными факторами, такими как стоимость имущества, уровень риска и другими особенностями конкретного случая.

Существует несколько подходов к определению страховой суммы, и каждый из них имеет свои преимущества и недостатки. Например, можно использовать метод оценки стоимости имущества на основе его рыночной цены, метод оценки на основе стоимости восстановления или метод оценки на основе уровня страховой защиты. Однако, несмотря на разнообразие подходов, возникают сложности при реализации соответствующих положений страхового законодательства. В частности, могут возникать проблемы с определением границ страховой суммы, выбором подходящего метода оценки и обеспечением соответствия нормам законодательства.

В этом контексте важным аспектом является обеспечение соответствия страховых договоров и страховых сумм требованиям законодательства. Необходимо учитывать, что нарушение этих требований может привести к негативным последствиям для страховых компаний и их клиентов.

В целом, изучение правового регулирования страховой суммы и ее применения является важным этапом в обеспечении эффективного страхового обеспечения имущества. Необходимо продолжать исследования в этой области и разрабатывать новые подходы к решению возникающих проблем, чтобы обеспечить соответствие страховых договоров и страховых сумм требуемым нормам законодательства.

Страховая сумма является существенным условием договора имущественного страхования. Так, согласно пункту 1 статьи 942 Гражданского кодекса Российской Федерации, при заключении договора имущественного страхования страхователь и страховщик должны согласовать размер страховой суммы.

К сожалению, определение страховой суммы в Гражданском кодексе Российской Федерации и «Законе Российской Федерации об организации страхового дела в Российской Федерации» не только различаются, но и содержат противоречия. Так, согласно статье 947 ГК РФ, страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком, а согласно «Закону РФ об организации страховой деятельности в РФ», страховая сумма - это денежная сумма, определяемая в порядке, установленном законом и (или) договором страхования при его заключении. Однако оба определения не соответствуют правовой природе страховой суммы.

Действительно, в большинстве случаев страховая сумма устанавливается в договоре - это относится ко всем видам добровольного страхования имущества. Однако есть и исключения - речь идет об обязательных видах страхования имущества, где страховая сумма определяется отдельными федеральными законами. Так, «В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда» в отношениях по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров страховая сумма определяется по каждому виду имущественного интереса (например, по риску гражданской ответственности за причинение вреда жизни,

здоровью, имуществу пассажиров). Хотя в данном случае используется формулировка «не менее оговоренной суммы», сообщается, что это, безусловно, подразумевает императивное регулирование законом размера страховой суммы.

Следует отметить, что нормы императивного характера, устанавливающие размер страховой суммы, содержатся в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹⁹, в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»²⁰, а также в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»²¹.

Страховой полис гражданской ответственности – это документ, который защищает страхователя от возможных финансовых потерь, связанных с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц. Он является обязательным для некоторых категорий граждан, например, водителей автотранспортных средств, владельцев определенных видов деятельности и других лиц, чья деятельность может представлять опасность для окружающих.

Страховой полис гражданской ответственности включает в себя такие элементы, как страховая сумма, страховой взнос, срок действия полиса, условия страхования и другие детали. Он позволяет страхователю быть уверенным в том, что при возникновении страхового случая, страховая компания будет готова возместить убытки.

Важно отметить, что размер премии зависит от ряда факторов, таких как уровень риска, связанный с деятельностью страхователя, его опыт, возраст и другие параметры. Чем выше риск, тем выше премия. Однако следует помнить, что страховая компания также учитывает свои расходы и хочет получить прибыль, поэтому премия может быть несколько выше.

¹⁹ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

²⁰ Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 31. Ст. 4194.

²¹ Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003. № 261.

Согласно содержанию пункта 2 статьи 10 «Закона Российской Федерации об организации страхового дела в Российской Федерации», страховая сумма определяется при ее заключении в порядке, установленном Федеральным законом и (или) договором страхования. В данном случае отождествляются понятия: порядок установления правил, применяемых к страховой сумме, и порядок определения страховой суммы и определение страховой суммы. Таким образом, «Закон Российской Федерации об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает (в большинстве случаев императивные) правила о страховой сумме. При этом страховая сумма определяется либо в законе (при обязательном страховании имущества) или в договоре (при добровольном страховании имущества). В договоре (при добровольном страховании имущества) – следовательно, размер страховой суммы не может быть определен как в законе, так и в договоре и в договоре. Не менее сложной является взаимосвязь между страховой суммой и премией или уплатой премии. Так, согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховая сумма - денежная сумма, которая определяется в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и на основании которой устанавливаются размер страховой премии (страхового взноса) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая (ст. 10). Данное определение не в полной мере соответствует правовой природе страховой суммы, как нам хотелось бы ее видеть. Первая часть этого определения, содержащая положение о том, что страховая сумма определяет размер страховой премии (взносов). Таким образом, хотя на размер премии влияет ряд факторов (уровень риска, франшиза и т. д.), страховой тариф (таблица премий) рассчитывается на единицу страховой суммы. Поэтому можно сказать, что премия рассчитывается на основе страховой суммы. Этот признак страховой суммы присутствует как в добровольном, так и в обязательном видах страхования. Так, согласно статье 7 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», премия по договору обязательного стра-

хования рассчитывается как страховая сумма, умноженная на установленный страховой взнос. К сожалению, в ГК РФ данный признак (что именно исходя из страховой суммы рассчитывается страховая премия) не отражён - в связи с этим желательно внести соответствующие изменения в п. 1 ст. 947 ГК РФ.

Однако ошибочно полагать, что размер страховой услуги определяется на основе страховой суммы. Основными факторами, влияющими на размер страховой услуги, являются характер и размер причиненного имущественного ущерба, наличие и размер франшизы и т.д. Однако страховая сумма является лишь пределом для страховой услуги. По этой причине вторая часть формулировки пункта 2 заменяется второй частью формулировки. Вторая часть пункта 1 части 1 статьи 10 «Закона Российской Федерации об организации страхового дела в Российской Федерации», согласно которой страховая сумма используется для определения размера страховой выплаты при наступлении страхового случая, не соответствует действительности.

Следовательно, понятие страховой суммы может выглядеть следующим образом: страховая сумма - это определенная законом или договором денежная сумма, на основании которой определяется размер страхового взноса и в пределах которой производится страховая выплата.

Размер страховой суммы зависит от действительной (или иначе страховой) стоимости имущества. ГК РФ исходит из принципа, что страховая сумма должна соответствовать страховой стоимости. Это вытекает из пункта 2 ст. 947 ГК РФ, а также ст. 949 и 951 ГК РФ. Страховой стоимостью имущества является его действительная (или иначе – рыночная) стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования; для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понёс бы при наступлении страхового случая (п. 2 ст. 947 ГК РФ). При этом согласно ст. 3 ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчуждён на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, рас-

полагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства²².

В договорах страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда и страхования ответственности по договору страховая стоимость не устанавливается – это следует из правовой природы данных договоров. Так, согласно п. 3 ст. 947 ГК РФ в договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению. Речь идёт о том, что в данных видах договоров страховая сумма не связана размером страховой стоимости.

При этом стоит помнить, что при обязательном страховании гражданской ответственности размер страховой суммы устанавливается законодательством. При страховании имущества и рисков предпринимательской деятельности действительная стоимость имущества, как правило, является одним из основных критериев оценки риска. Однако, для полноценной защиты интересов, важно, чтобы стоимость страховки была правильно указана в договорах. В законодательстве нет механизма, позволяющего точно определить рыночную стоимость. Это связано, в первую очередь, с тем фактом, что определяющая стоимость является правом страхователя, а обязанность страховщика - обязанностью. Так, согласно п. 1 ст. 945 ГК РФ при заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. Из смысла ст. 948 ГК РФ также вытекает, что страховщик имеет право (а не обязанность) на оценку действительной (страховой) стоимости имущества у независимого оценщика. Такая позиция законодателя может иметь негативные последствия по следующим причинам. Возможны ситуации, когда страховая стоимость установлена по соглашению сторон без надлежащей оценки – таким образом, достаточно большой риск, что страховая стоимость, которая закреплена в договоре, не будет соответствовать рыночной стоимости имущества. Вме-

²² Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ (ред. от 13.06.2023 № 228-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1997. № 31. Ст. 3676.

сте с тем именно от страховой стоимости зависит размер страховой суммы и страховой премии, и от того, насколько правильно отражена страховая стоимость в договоре, зависит полноценность защиты страхового интереса.

Можно сделать вывод, что, во-первых, оценка страховой стоимости должна быть не правом, а обязанностью страховщика и осуществляться во всех случаях при заключении договора. Во-вторых, при этом должны соблюдаться установленные законом требования о независимости оценочной деятельности. Так, согласно ст. 16 ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», оценка не может проводиться оценщиком, если он является учредителем, собственником, акционером, должностным лицом или работником юридического лица – заказчика, лицом, имеющим имущественный интерес в объекте оценки, либо состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве.

Наличие вышеприведенных критериев важно ещё и потому, что в ГК РФ закреплено правило – страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена (ст. 948 ГК РФ). Это означает, что потребовать изменения страховой стоимости имущества можно только в конкретном, предусмотренном законом случае – речь идёт о ситуации, когда страховщик, не воспользовавшись до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введён в заблуждение относительно этой стоимости. Данное правило, с одной стороны, способствует стабильности гражданско-правовых отношений, с другой стороны, имеет существенные недостатки. Во-первых, если исходить из позиции, что оценка страховой стоимости является обязанностью страховщика, то вполне логично право на её оспаривание предоставить не только страховщику, но и страхователю как слабой стороне договора. При этом бремя доказывания несоответствия страховой стоимости имущества рыночной стоимости должно ложиться на страховщика как профессионала в данных отношениях. Во-вторых, к сожалению, далеко не во всех случаях данное правило может быть реализовано. Проблемы возникают вследствие того, что закон не обязывает страховщика осуществлять независимую оценку имущества при заключении договора. Можно привести следующий

пример из судебной практики. Т. обратился в суд с иском к страховой компании «Росгосстрах» о взыскании страхового возмещения, указав, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования принадлежащего истцу жилого дома и его внутренней отделки. Общая страховая сумма определена сторонами в размере 8 619 067 рублей, в том числе: по конструктивным элементам в размере 7 435 147 рублей, по внутренней отделке и инженерному оборудованию в размере 1 183 920 рублей. Страховая премия выплачена в полном объеме. В период действия договора страхования в результате наступления страхового случая (пожара) произошло возгорание электросамоката, стоящего на зарядке, произошел взрыв, от которого распространился пожар, повреждены: лестница, потолки, стены, плиты перекрытия, окна, обои. По результатам осмотра Страховой компанией был произведен расчет реального ущерба, который составил 1 506 535 руб. 63 коп. Страхователю выплачено страховое возмещение в пределах действительной стоимости указанного имущества в размере 1 506 535 руб. 63 коп. Не согласившись с размером выплаченной по договору страхования суммой, Т. обратился с иском о возложении на страховую компанию обязанности по выплате страхового возмещения в полном объеме в размере 4 739 481 руб. 37 коп.

Т обратилась в ООО «Центр экспертиз» для: определения технического состояния строительных конструкций, определения стоимости восстановительного ремонта поврежденных строительных конструкций и конструктивных элементов, определения стоимости восстановительного ремонта поврежденных отделочных материалов и конструкций жилого дома. По результатам разработанных проектных решений ремонтно - восстановительных работ определена сметная стоимость восстановительного ремонта с учетом установленного фактического физического износа, которая составила 4 992 067 руб. 00 коп. По результатам проведенной экспертизы жилого дома, была определена сметная стоимость восстановительного ремонта отделочных материалов и конструкции с учетом установленного фактического физического износа, которая составила 1 253 950 руб. 00 коп. Общая стоимость восстановительного ремонта составила 6

246 017 руб. 00 коп.

Согласно расчету Т. сумма страхового возмещения составила 1 710 511 руб. 25 коп.:

(2 275 860, 00 руб. + 1 183 920 руб.) - 1 506 535 руб. 63 коп. - 242 733 руб.

12 коп., где:

- 2 275 860, 00 руб. - среднерыночная стоимость восстановительного ремонта поврежденных конструктивных элементов жилого дома;

- 1 183 920, 00 руб. - страховая сумма по риску внутренняя отделка и инженерное оборудование;

- 1 506 535, 63 руб. и 242 733, 12 руб. - частично выплаченное страховое возмещение.

Таким образом, требования Т. о взыскании с ответчика стоимости восстановительного ремонта в размере 1 710 511 руб. 25 коп. являются обоснованными, документально подтвержденными и подлежат удовлетворению.

Суд принял решение взыскать с публичного акционерного общества страховая компания «Росгосстрах» в пользу индивидуального предпринимателя Т. страховое возмещение в размере 1 710 511 руб. 25 коп., проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 247 906 руб. 97 коп., а также расходы по оплате государственной пошлины 32 854 руб. 00 коп., расходы за проведение судебной экспертизы в размере 55 000 руб. 00 коп.²³.

При закреплении в законе обязанности страховщика по оценке страховой стоимости значительно сузились бы возможности оспорить страховую стоимость – это было бы возможно только в случае умысла страхователя или ошибки со стороны независимого оценщика, которую должна доказать одна из сторон. Однако поскольку независимая оценка в большинстве случаев при заключении договора не производится, существуют большие возможности оспорить страховую стоимость в случаях, когда страховщик не был умышленно введен в

²³Решение Арбитражного суда Ярославской области от 15 августа 2023 года по делу №А82-19218/2022. // Архив Арбитражного суда Ярославской области. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: https://sudact.ru/arbitral/doc/k9dcr7fRhj6L/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=%D0%9082-19218%2F2022&arbitral-lawchunkinfo=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=&arbitral-court=%D0%90%D0%A1+%D0%AF%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9+%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8&arbitral-judge=&_=1706923_076381&snippet_pos=12#snippet. – 17.01.2024.

заблуждение относительно этой стоимости. Так, страховая стоимость может быть оспорена на основании п. 1 ст. 951 ГК РФ, если по определению суда будет назначена экспертиза, которая докажет, что на момент заключения договора страховая стоимость имущества была ниже, чем это отражено в договоре. Правило об оспаривании страховой стоимости имущества закреплено и в п. 2 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Однако, к сожалению, оно противоречит ст. 948 ГК РФ. Так, по ГК РФ страховую стоимость можно оспорить только при наличии двух факторов: во-первых, страховщик не воспользовался своим правом на оценку страхового риска; во-вторых, он был умышленно введён в заблуждение относительно этой стоимости.

По Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» достаточно одного условия – если страховщик докажет, что был введён в заблуждение страхователем (п. 2 ст. 10). В данном случае приоритетными, на наш взгляд, являются нормы ГК РФ. Это вытекает, прежде всего, из принципа гражданского права, закреплённого в п. 2 ст. 3 ГК РФ, в соответствии с которым нормы гражданского права, которые содержатся в других законах, должны соответствовать ГК РФ.

В ГК РФ закреплена императивная норма: если страховая сумма, указанная в договоре имущественного страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (п. 1 ст. 951 ГК РФ). Таким образом, страховая сумма не может превышать страховую стоимость. Данная норма имеет позитивное значение и служит реализации принципа разумности и справедливости в гражданском праве (п. 2 ст. 6 ГК РФ).

Однако, к сожалению, данной норме противоречит диспозитивная норма п. 2 ст. 947 ГК РФ, согласно которой при страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную (страховую) стоимость. Такая ситуация вызывает споры учёных. Следует согласиться с мнением В. С.

Белых, который указывает, что приоритетом должна пользоваться императивная норма п. 1 ст. 951 ГК РФ. Такой вывод, по мнению учёного, следует из правила п. 4 ст. 421 ГК РФ, согласно которому императивные нормы являются исключением из принципа свободы договора.

Последствия страхования сверх страховой стоимости, предусмотренные ГК РФ (ст. 951 ГК РФ), можно подразделить на два вида в зависимости от того, по каким причинам произошло превышение: во-первых, вследствие обмана со стороны страхователя и, во-вторых, вследствие других причин.

В первом случае предусмотрена достаточно жесткая мера для страхователя – а именно, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии (п. 3 ст. 951 ГК РФ). Речь идёт о ситуациях, когда страховой случай уже наступил, и у страховщика возникли убытки в связи с выплатой страхового возмещения. Страховщик при этом должен доказать в суде, во-первых, тот факт, что страховая сумма, указанная в договоре, превышает страховую стоимость, и, во-вторых, факт обмана со стороны страхователя.

Необходимо отметить, что последствия превышения страховой стоимости, предусмотренные ст. 951 ГК РФ, имеют санкции в отношении прежде всего страхователя. Однако, к сожалению, подобные нормы, касающиеся страховщика, отсутствуют. При этом на практике превышение страховой стоимости нередко происходит по вине страховщика. Так, в частности, на наш взгляд, в ст. 951 ГК РФ должна быть введена норма следующего содержания: «Если завышение страховой суммы в договоре произошло по вине страховщика (например, не была произведена независимая оценка для определения размера страховой стоимости), страхователь вправе требовать признания договора не действительным, возврата страховой премии и возмещения причиненных убытков».

Во втором случае, когда страхование сверх страховой стоимости произошло вследствие других причин, договор страхования признается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (п. 1 ст.

951 ГК РФ). Следовательно, законодатель сокращает страховую сумму до значений страховой стоимости – в части, в которой страховая сумма превышает страховую стоимость, договор не действует.

При этом к страхователю применяется совершенно несправедливая санкция – уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит. На наш взгляд, в данном случае справедливой мерой был бы возврат излишне выплаченной страховой премии страхователю по следующим причинам. Во-первых, превышение страховой суммы не является умыслом со стороны страхователя. Во-вторых, договор страхования признаётся судом ничтожным только в части – следовательно, он продолжает действовать относительно той части страховой суммы, которая соответствует страховой стоимости.

Вышеназванные негативные последствия страхования сверх страховой стоимости применяются только к одному страховому случаю – например, при страховании имущества от пожара. Однако нередко один и тот же объект страхуется от нескольких страховых случаев. Например, то же имущество может быть застраховано еще и от затопления, причём в рамках как одного, так и разных договоров страхования. В этой ситуации речь идёт о страховании от разных страховых рисков (ст. 952 ГК РФ), по правилам которого допускается превышение размера общей страховой суммы по всем страховым случаям над страховой стоимостью.

Таким образом, правовое регулирование страховой суммы в российском законодательстве в настоящее время содержит значительные противоречия. Дефиниция страховой суммы по-разному сформулирована в ГК РФ и в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и при этом в обоих случаях дефиниция не в полной мере отражает правовую природу страховой суммы. Кроме того, в законодательстве отсутствуют механизмы, обеспечивающие точное закрепление действительной (страховой) стоимости имущества в договоре. Это может привести к значительным затруднениям в правоприменительной практике, в частности при оспаривании страховой стоимости имущества. Следует также отметить, что и оспаривание действительной (стра-

ховой) стоимости имущества недостаточно корректно урегулировано действующим гражданским законодательством.

Анализируя изученный материал, делаю вывод, что проблемы правоприменительной практики по делам, вытекающим из договора имущественной страхования, могут возникнуть из-за различных причин. Которые включают:

1. Неоднозначность законодательства: В некоторых странах законодательство по имущественному страхованию может быть неоднозначным, что может привести к различным толкованиям и интерпретациям судами.

2. Недостаток юридической практики: В некоторых странах может быть недостаточно практики в области имущественного страхования, что может привести к различным ошибкам и недостаточной эффективности право применения.

3. Недостаточная специализация судей: Судьи, которые рассматривают дела по имущественному страхованию, могут не иметь достаточной специализации в этой области, что может привести к неправильным решениям.

4. Недостаточная информация: В некоторых случаях стороны могут не предоставлять достаточной информации о договоре страхования, что может привести к недостаточной оценке обстоятельств и неправильным решениям.

5. Конфликт между законодательством и практикой: В некоторых случаях законодательство может противоречить практике, что может привести к различным проблемам в право применении.

6. Недостаточная координация между судами: В некоторых странах суды могут не иметь достаточной координации в области имущественного страхования, что может повлечь за собой различные проблемы в право применении.

Чтобы преодолеть эти проблемы, необходимо проводить систематическую работу по улучшению законодательства, развитию юридической практики и специализации судей. Также необходимо уделять внимание координации между судами и предоставлению достаточной информации о договорах страхования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного мною исследования необходимо сделать некоторые выводы. Теоретическая актуальность данного вопроса обусловлена, в первую очередь, тем фактом, что многие вопросы до сих пор остаются предметом дискуссии в юридической науке. Наглядным примером является то, что в существующем законодательстве Российской Федерации отсутствует единое понятие договора имущественного страхования. При анализе научной литературы мною было выделено и взято за основу при дальнейшем изучении материала следующее определение - «страховой договор представляет собой соглашение, исходя из которого страховщик берёт обязательства при наступлении определенных страховому риску невыгодных последствий реализовать страховой интерес, уплатив при этом страхователю страховую сумму, а страхователь в свою очередь обязуется уплатить страховые взносы в установленные заранее сроки». В ходе исследования мною также были выделены и рассмотрены признаки свойственные всем видам договора имущественного страхования: самостоятельность договора, двусторонний характер, ограниченность ответственности страховщика, рисковый характер, срочный характер данной ответственности, случайный характер события, возмездность договора, цель договора, заключение договора планомерно сформированным страховым предприятием. Договор имущественного страхования на сегодняшний день является основной формой правового оформления взаимоотношений страхователя и страховщика и впоследствии он представляет основу регулирования правоотношений субъектов страхования.

Особенностью договора имущественного страхования является наличие у страхователя либо выгодоприобретателя определенного интереса в сохранении имущества. Исходя из ст. 929 ГК РФ к данным интересам при имущественном страховании относятся: риск потери, повреждения или недостачи, какого либо имущества; риск ответственности по обязательствам, которые возникают из-за

причинения вреда жизни, здоровью или имуществу иных лиц; риск убытков от предпринимательской деятельности. В процессе исследования мною были тщательно рассмотрены данные существенные условия, а также выделены некоторые важные проблемы, существующие в данной сфере, а именно: отсутствие на законодательном уровне термина «существенные условия договора», неполная конкретизация существенных условий, а также использования не достаточно точных терминов, которые в свою очередь допускают различное толкование.

По результатам исследования было установлено, что в договоре страхования участвуют страхователь и страховщик. Страховщики являются юридическими лицами, организованными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и обладающие лицензиями, которые были получены согласно утвержденному плану действий. Страхователем в свою очередь является физическое, либо юридическое лицо, у которого в наличии есть необходимый страховой интерес, и одновременно с этим вошедшее в определенное страховое обязательство со страховщиком.

В связи с этим, необходимо провести глубокий анализ существующих норм и предложить улучшения в законодательстве, чтобы обеспечить более ясное и сбалансированное регулирование отношений между страхователем, страховой компанией и выгодоприобретателем. В частности, следует рассмотреть возможность внедрения новых правил, касающихся определения страхового интереса у выгодоприобретателя, а также уточнения понятия выгодополучения.

Кроме того, необходимо учитывать международные стандарты и практику в области страхового права, чтобы привести российское законодательство в соответствие с мировыми тенденциями и лучшими практиками. Это может включать в себя обмен опытом и координацию с другими странами, а также участие в международных конференциях и семинарах по страховому праву.

Важным аспектом будет также разработка и внедрение эффективных механизмов контроля и надзора за соблюдением законодательства в области страхования. Это может включать в себя создание специализированных судебных инстанций, которые бы рассматривали споры, связанные с страховыми отно-

шениями, а также внедрение систем электронного документооборота и регистрации страховых договоров.

В заключение, можно сказать, что решение проблем, связанных с правовым положением выгодоприобретателя, требует комплексного подхода и сотрудничества различных законодательных и исполнительных органов. Следует продолжать работать над улучшением законодательства и практики в области страхового права, чтобы обеспечить более ясное и сбалансированное регулирование страховых отношений и защиту интересов всех участников рынка. В настоящее время имущественное страхование является одной из наиболее распространенных форм страхования, и его значение для экономики и общества не может быть переоценено. Однако, как уже было отмечено, до сих пор нет фундаментальных исследований по рассматриваемой проблеме, и многие статьи не посвящены этой проблеме из главы 48 «Страхование» ГК РФ. Это создает ряд проблем и недостатков в законодательстве, которые нуждаются в совершенствовании.

В ходе исследования были выделены и тщательно рассмотрены основные проблемные темы, а также были определены пути их преодоления. Эти пути, в основном, связаны с совершенствованием существующего законодательства о страховании.

Таким образом, задачи, поставленные в начале моего исследования, были выполнены, и цель достигнута. Однако, следует отметить, что в сфере правового регулирования договора имущественного страхования сохранилось достаточно множество нерешенных проблем, которые, как я считаю, со временем и по мере развития и совершенствования системы страхования в России, должны быть решены для создания в нашей стране достойного и качественного страхового рынка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета.–1993. – 25 января. – № 237.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) //Собрание законодательства РФ. –1994. –5 декабря. – №32. – ст. 3301.

3 Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О страховых пенсиях» // Российская газета. –2013. – 31 декабря. – № 296.

4 Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» // Российская газета. –2012. – 18 июня. – № 136.

5 Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» // Собрание законодательства РФ –2010. – 2 августа. – № 31. –Ст. 4194.

6 Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О взаимном страховании» // Российская газета. – 2007. – 4 декабря. – № 271.

7 Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. –2003.– 27 декабря. – № 261.

8 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. –2002. – 6 мая. – № 18. – Ст. 1720.

9 Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об

обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // Российская газета. – 2001. – 20 декабря. – № 247.

11 Федеральный закон от 16.07.1999 г. №165-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ.– 1999. – 19 июля. – № 29. –Ст. 3686.

12 Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 04.08.2023) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – 12 января. – № 6.

II Специальная литература

13 Абрамов В. Ю. Страхование. Теория и практика /В. Ю.Абрамов. – М.: ВолтерсКлувер, 2012.– 501 с.

14 Алексеева С. С.Гражданское право: учебник: с учетом новой редакции Гражданского кодекса РФ. 4-еизд. / С. С. Алексеева. – М.: Проспект. 2016. – 536 с.

15Артамонов А. П. Право перестрахования / А.П.Артамонов.– М.: Страховая пресса. 2014. – Т. 1. – 704 с.

16Артамонов А. П. Проблема страхового интереса в договорах перестрахования / А.П.Артамонов// Законы России: опыт, анализ, практика. – 2011. – № 11.

17 Батадеев В. А. Страхование в системе обеспечения устойчивого развития экономики России: монография / В. А. Батадеев. – Орел: Издание Светлана Зенина. 2012. –237с.

18 Брагинский М. И. Договор страхования / М.И.Брагинский.– М.: Статут. 2000. – 174 с.

19Брагинский М. И. Договорное право. Договоры о выполнении работ и оказании услуг / М. И.Брагинский.– 2-е изд., стер. – М.: Статут, 2011. Книга третья. – 847 с.

20 Белых В. С. Страхование право / В. С. Белых.– М.: Норма, 2009. – 230 с.

21 Витрянский В.В. Существенные условия договора // Хозяйство и право / В.В. Витрянский. – 1998. № 7. –С. 4 – 7.

22 Грибанов В. П. Осуществление и защита гражданских прав / В. П. Грибанов. – М.: «Статут». 2000. –430с.

23 Груздев В. А. Состав и существо договорных обязательств сторон. Хозяйство и право / В. А. Груздев. 1999. № 7. – С. 26 – 27.

24 Дедиков С. В. Предмет договора имущественного страхования / С. В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2012. – № 4.– С. 6 – 7.

25 Дятлова М. В. Страхование /М. В. Дятлова. – М.: Гросс Медиа. 2010. – 208 с.

26 Ключенко Л. Н. Прекращение договора страхования / Л. Н. Ключенко // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2012. – № 1. – С. 14 – 15.

27 Ключенко Л. Н. Страховой интерес / Л. Н. Ключенко // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2012. – № 2. – 224с.

28 Колесников Ю. А. Административно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации / Ю. А. Колесников. – М.: Флинта; Наука. 2006. – 131 с.

29 Кононенко О. В. Административно-правовое регулирование страхового надзора в Российской Федерации: монография / О. В. Кононенко. – Сургут: Филиал ОАО «ИД «Новости Югры». 2012. – 259 с.

30 Мартыянова Т. С. Правила страхования и договор страхования: взаимодействие сфер публичного и частного правового регулирования / Т. С. Мартыянова // Законодательство. – 2013. – № 1.– С. 32 – 33.

31 Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В.И. Серебровский. – М., Статут. 2004. –346с.

32 Сокол П. В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие / П. В. Сокол. – М.: Деловой двор. 2013. –594с.

33 Тарадонов С. В. Страхование право / С. В. Тарадонов. – М.: Юрист. 2011. –207с.

34 Толстой Ю. К. Гражданское право: учебник. / Ю. К. Толстой. – М.: Про-

спект, 2013. Т. 2. – 844 с.

35 Фогельсон Ю. Б. Договоры в пользу третьего лица. Опыт недогматического исследования / Ю. Б. Фогельсон.– М.: ИНФРА-М; Норма. 2014. – 192 с.

36 Фогельсон Ю. Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения / Ю. Б. Фогельсон. – М.: Норма; ИНФРА-М. 2012. –295с.

III Материалы судебной практики

37 Постановление одиннадцатого Арбитражного суда Самарской области от 16 июня 2023 г. по делу № А65-12796/2022. // Архив одиннадцатого Арбитражного суда Самарской области.[Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1301940575>. – 12.01.2024.

38 Постановление Восемнадцатого Арбитражного суда Челябинской области от 16.03.2023г., № 18АП-1881/2023.// Архив Восемнадцатого Арбитражного суда Челябинской области.[Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1301013151>. – 15.01.2024.

39 Постановление Арбитражного суда Оренбургской области от 04октября 2023 года по делу №А47-882/2022.// Архив Арбитражного суда Оренбургской области.[Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1303272930>. – 10.01.2024.

40 Решение Арбитражного суда города Москвы от 16 августа 2023 г. по делу №А40-118579/2023.// Архив Арбитражного суда города Москвы. [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1302521900>. – 13.01.2024.

41 Постановление Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) от 29марта 2023 года по делу №Ф58-8974/2022. // Архив Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://sudrf.cntd.ru/document/1301123783>.– 17.01.2024.

42 Решение Арбитражного суда Амурской области от 13 сентября 2021 года по делу №А04-2999/2021.// Архив Арбитражного суда Амурской области.[Электронныйресурс]: –Режимдоступа:https://sudact.ru/arbitral/doc/eKGr1oHvouU1/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=%D0%9004-2999%2F2021&arbit

ral-lawchunkinfo=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=&arbitral-court=%D0%90%D0%A1+%D0%90%D0%BC%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9+%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8&arbitral-judge=&_=1706922999105&spos=26#snippet.– 16.01.2024.

43 Решение Арбитражного суда Ярославской области от 15 августа 2023 года по делу №А82-19218/2022.// Архив Арбитражного суда Ярославской области. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: https://sudact.ru/arbitral/doc/k9dcr7fRhj6L/?arbitral-txt=&arbitral-case_doc=%D0%9082-19218%2F2022&arbitral-lawchunkinfo=&arbitral-date_from=&arbitral-date_to=&arbitral-region=&arbitral-court=%D0%90%D0%A1+%D0%AF%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9+%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8&arbitral-judge=&_=1706923076381&snipъpet_pos=12#snippet. – 17.01.2024.