

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.  
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса.

**Имущественное страхование в гражданском праве России**

Автореферат дипломной работы

Студента 6 курса 613 группы  
специальности 030501.65– «юриспруденция»  
Юридического факультета  
Клочкова Станислава Александровича

Научный руководитель  
к.ю.н., доцент

\_\_\_\_\_

И.Ю.Захарьяшева

Заведующий кафедрой  
к.ю.н. доцент

\_\_\_\_\_

Е.Н. Тогузаева

Саратов 2016 год.

Страхование дело - один из важнейших экономических институтов, который существовал в разных экономических формациях, но наиболее полно реализуется в условиях рынка. Страхование призвано удовлетворить насущную, фундаментальную потребность человека, а именно потребность в безопасности, что, однако в рыночной экономике все в большей степени возрастает роль страхования как одного из путей концентрации накоплений физических и юридических лиц, эффективного использования этих накоплений.

Важность страховой деятельности для российской экономики трудно переоценить. Поэтому государство берет на себя функции регламентации и контроля, а также создает институты обязательного и добровольного страхования, правовой основой для которых служит Конституция Российской Федерации и российское законодательство. Кроме того, страховая деятельность регулируется рядом межгосударственных соглашений, участником которых является Россия.

Кроме того, вопросы страхования затрагивают интересы как частных, так и юридических лиц. Широта же потребностей определяет и широкий спектр страховых услуг, которые, в свою очередь, вместе с совокупностью государственных и частных страховых институтов составляют сущность страхового рынка.

Цель работы показать основы, правовое регулирование и организацию страхования в Российской Федерации. Для достижения этой цели были определены следующие задачи:

- показать современное состояние российского страхового рынка;
- проанализировать законодательство, регулирующее страховые правоотношения;
- раскрыть основные элементы страховой деятельности и определить её характер и содержание.

Предметом исследования, в данной дипломной работе, являются отношения, которые складываются в процессе страховой деятельности и определяющие её характер и содержание.

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государство, оно является необходимым элементом социально - экономической системы общества.

Понятие «страхование» можно рассматривать в различных аспектах. Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, складывающихся по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и личности.<sup>1</sup> Страхование выступает как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям или для оказания денежной помощи гражданам. С материальной точки зрения, страхование выступает в виде созданных денежных и материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий. Юридическое понятие страхования дается в ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992г.<sup>2</sup>: это отношения по защите имущественных интересов

---

<sup>1</sup> Финансовое право / под ред. О.Н. Горбуновой, М., 2000 г. с. 224.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 29.11.2004 N 141-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных.№ 1. Ст.4.№ 47. Ст.5622; Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 02.06.2016) "О несостоятельности (банкротстве)"2002. № 12.Ст.1093;

физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Смысл страхования состоит в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками. Оно представляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений. Страхование освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, а также является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций, таким образом, оказывая положительное влияние на укрепление финансов государства.

Характерными чертами страхования являются:

1. Вероятный (рисковый) характер отношений. Нельзя заранее предусмотреть ни время наступления того события, с которым связано возмещение потерь страхователю, ни размер причиненных убытков. Невозможно определить заранее и конкретного страхователя, интересы которого будут подлежать защите в тот или иной момент времени. То есть событие, при котором страхование может иметь место, должно быть либо случайным, либо закономерным, но происходящим в неопределенный момент времени. Случайность события означает, что неизвестно, произойдет ли это событие вообще. (Например, не каждое застрахованное здание сгорает). Неопределенность означает, что событие обязательно произойдет, но когда именно - неизвестно (каждый человек должен умереть, но неизвестными остаются продолжительность его жизни и момент его смерти).

2. Возвратность денежных средств, внесенных на цели страхования. Страховые платежи после объединения их в страховой фонд подлежат (кроме расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страхователем. Размер выплат конкретному страхователю может зависеть и от величины ущерба и от условий конкретного страхового договора. Возврат средств осуществляется, как правило, по истечении пятнадцати лет после их

внесения. В.В. Шахов отмечает, что возвратность страховых платежей относится, прежде всего, к страхованию жизни<sup>3</sup>. Действительно, большая часть взносов возвращается при наступлении страхового случая (дожития застрахованного до определенного срока или в случае его смерти) Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и при иных видах страхования выплаты страхового возмещения

или страхового обеспечения производят только при наступлении страхового случая. При выплатах страхового возмещения, но имущественным или иным рисковым видам страхования теряется адресность этих сумм, так как денежные выплаты предназначаются не какому-либо конкретному страхователю, а как бы всем им в совокупности.

3. Строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений. Перераспределительные отношения при страховании заключаются в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, солидарно распределяется между всеми участниками этих отношений. Для организации замкнутого распределения ущерба создается денежный страховой фонд, формируемый за счет фиксированных взносов страхователей.

Перераспределительные отношения, таким образом, основаны на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участников страхования, формирующих своими страховыми взносами страховой фонд, особенно если число участников достаточно велико. Поскольку средства этого фонда используются лишь среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба, то есть размер страхового взноса зависит от количества лиц, участвующих в страховых отношениях: чем шире круг страхователей, тем меньше размер страхового взноса.<sup>4</sup> Поэтому возможность возместить

---

<sup>3</sup> Шахов В.В. Страхование. М. 2003г. с.18

<sup>4</sup> Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование. Ростов н/Д, 2003г. с. 9.

значительный ущерб при незначительных суммах взносов появляется тогда, когда количество субъектов будет максимальным. В этом одно из преимуществ обязательного государственного страхования.

Для страхования как одного из самостоятельных звеньев финансовой системы характерны распределительная и контрольная функции финансов.

Однако эти функции имеют специфические черты: так, распределительная функция объединяет в себе предупреждение, восстановление и сбережение. Предупредительная функция страхования предполагает проведение страховыми компаниями широкого комплекса мероприятий по предупреждению возможных убытков страхователей за счет временно свободных средств фонда. Эти меры называются превенции. В соответствии с п. 3 ст. 26 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»<sup>5</sup> страховщики вправе инвестировать страховые резервы. В частности, за счет этих средств могут производиться строительство, переоснащение пожарных, санитарно-эпидемиологических и иных служб. Расходы страховщика на предупредительные мероприятия целесообразны, так как позволяют добиться существенной экономии денежных средств на выплату страховых возмещений, способствуя предотвращению страхового случая.<sup>6</sup> Восстановительная (рисковая) функция заключается в том, что при наступлении страхового случая выплачивается обусловленная в договоре денежная сумма, которая полностью или частично восстанавливает потери, понесенные физическими или юридическими лицами. Сберегательная функция означает, что страхование обеспечивает защиту не только личных и имущественных потерь, но и самих денежных средств, вложенных в качестве страховых платежей. Данная функция наиболее характерна для страхования на дожитие, когда категории «страхование» в наибольшей степени присуща функция накопления определенных договором страховых сумм в их денежном выражении. Контрольная функция проявляется объединении

страховых платежей в страховой фонд на строго определенные цели, использовании их в строго определенных случаях и строго определенным кругом субъектов. Данная функция проявляется одновременно с распределительной и является одним из оснований осуществления финансового надзора в сфере страхования. В соответствии с п.1 ст. 30 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>7</sup> государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных застрахованных лиц и государства. Согласно п. 3 Положения «Об инспекции Федеральной Службы России по надзору за страховой деятельностью (инспекции Росстрахнадзора)» инспекция Госстрахнадзора обеспечивает контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о страховании, осуществляет контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков.

Значение страхования велико для государства. Оно играет важную роль в обеспечении постоянного функционирования хозяйствующих субъектов и нормальной работы граждан предпринимателей. Страхование способствует выравниванию потерь в личных доходах граждан и семейном бюджете, связанных с наступлением чрезвычайных событий и иных страховых случаев. Исходя из того, что при страховании часть временно свободных денежных средств юридических лиц и граждан изымается из наличного денежного обращения, страхование имеет определенное значение и для

регулирования денежного оборота и укрепления валюты России. Немаловажную роль играет страхование для решения проблем, связанных с государственными отношениями в стране и погашением внутреннего государственного долга. Так как страховщики, располагая временно не

---

<sup>7</sup> Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 29.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016).

используемыми достаточными средствами страхового фонда, имеют возможность в значительных размерах приобретать облигации государственных внутренних займов. Основная же роль страхования заключается в формировании страхового фонда для покрытия непредвиденных расходов.<sup>8</sup>

Правовое регулирование страхового дела в Российской Федерации осуществляется: Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»,<sup>9</sup> Законом Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»,<sup>10</sup> Федеральным Законом «Об основах обязательного социального страхования»<sup>11</sup> и иными нормативными актами.

В соответствии со ст. 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

-связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя и застрахованного лица;

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари; расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. В данном случае договор страхования будет считаться ничтожным. Страхование расположенных на территории Российской Федерации имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и

---

<sup>8</sup> Финансовое право/ под ред. Горбуновой О.Н., М., 2000 г. с. 229



имущественных интересов физических лиц - резидентов Российской Федерации - может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Резидентами являются физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; юридические лица, созданные по законодательству Российской Федерации и с местонахождением в Российской Федерации.<sup>12</sup>

Участниками страхования являются страхователи, страховщики, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые брокеры.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Они уплачивают денежные страховые взносы и имеют право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая. Страхователи обладают определенным страховым интересом, то есть материальной заинтересованностью в страховании.

В.В. Шахов отмечает, что применительно к имущественному страхованию имеющейся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества, а в личном страховании интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае событий, обусловленных условиями страхования.<sup>13</sup>

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). Застрахованным лицом может быть физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. На практике застрахованный нередко одновременно выступает страхователем, если уплачивает страховые взносы самостоятельно. Страхователи так же

---

<sup>12</sup> Большой юридический словарь/ под ред. А.Я.Сухарева, В.Е. Крутских. М., 2001 г., 2001г. с.522.

<sup>13</sup> В.В. Шахов Страхование, М., 2003г. с.25.

вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования.

Выгодоприобретатель является факультативным участником страхового правоотношения. Им может быть лицо, в пользу которого заключен договор страхования, имеющее право на получение страхового возмещения по имущественному страхованию или страховой суммы по личному. Когда страхование заключено в пользу самого страхователя, выгодоприобретатель, как третий участник страхового правоотношения отсутствует. Если при заключении договора личного страхования в страховых правоотношениях участвует выгодоприобретатель, то договор может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица. Иностранцы граждане и иностранные юридические лица на территории Российской Федерации пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Российской Федерации.<sup>14</sup>

Страховщики - это юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.<sup>15</sup> Страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведает вопросами создания и расходования страхового фонда. Законодательными актами Российской Федерации могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории Российской Федерации.

---

<sup>14</sup> Ст. 34 Закона РФ №4015-1 от 27.11.1993г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

<sup>15</sup> Ст. 6 Закона РФ №4015-1 от 27.11.1993г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя - физического или юридического лица - жизни, здоровью или имуществу третьих лиц. Факт наступления страхового случая признается после вступления в законную силу решения суда, устанавливающего имущественную ответственность страхователя за причинение ущерба жизни, здоровью или имуществу лица. Однако страховым случаем может признаваться и факт установления ответственности страхователя за нанесенный ущерб третьим лицам при досудебном урегулировании претензий, но при наличии бесспорных доказательств причинения вреда страхователем.<sup>16</sup>

Принято различать страхование гражданской ответственности и страхование профессиональной ответственности. Гражданская ответственность - это мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего за счет нарушителя. Особенностью гражданско-правовой ответственности является ее имущественный характер - лицо, причинившее ущерб обязано возместить убытки потерпевшему. Ст. 15 ГК РФ<sup>17</sup> определяет убытки как расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества, а также неполученные доходы. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность, то есть преследоваться по закону за

---

<sup>16</sup>А.С.Самохвалов. Страхование профессиональной ответственности. Правовые аспекты// Страховое право. № 2 2002г. с.3

<sup>17</sup>Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая \ \ СЗ РФ 1994 №32 Ст.3301

свои противоправные действия по отношению к третьему лицу, но возмещение имущественного вреда, причиненного третьему лицу, перекладывается на страховщика. Как правило, страховое возмещение не должно превышать страховую сумму. Основная особенность страхования профессиональной ответственности заключается в том, что объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с ответственностью за вред, причиненный третьим лицам в результате ошибки или упущения, совершенных при исполнении профессиональных обязанностей. В этом случае может быть застрахована ответственность физического лица, занимающегося нотариальной, врачебной или иной деятельностью на профессиональной основе в качестве индивидуального предпринимателя, юридическое лицо же страхует только гражданскую ответственность, так как профессией не обладает.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ к блоку страхования ответственности относятся следующие виды:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование иных видов ответственности.

Страхование, как экономическая категория, отражает процесс формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при возникновении непредвиденных, неблагоприятных явлений различного рода, а также на оказание материальной помощи гражданам и юридическим лицам при наступлении определенных событий в их жизни и деятельности.

Оценивая систему правовых регуляторов финансовых отношений в сфере страхования, можно сделать следующие определенные выводы, а именно:

- в основе развития правовых регуляторов финансовых отношений в сфере страхования лежит усиление публичной составляющей в связи с постоянными изменениями регулирующей роли финансовых механизмов в государственной политике, вследствие чего, имеющих место процессов реформирования в экономике государства и усиления роли государства в управлении социальными процессами внешней среды, влияющей на законотворческий процесс;

- Конституция Российской Федерации есть главный правовой регулятор в сфере страхования и имеет прямую финансово-правовую направленность, закрепляя институты социального страхования в качестве конституционных;

- в связи с принятием Бюджетного и Налогового кодексов РФ повышается роль и значение кодификации финансовых норм, упорядочивающих финансовое законодательство с учетом публично-правового аспекта регулирования финансовых отношений в сфере страхования и основанных на нормах Конституции Российской Федерации;

- эффективность правовых регуляторов, системы правового регулирования финансовых отношений в сфере страхования зависит от уровня заинтересованности государственных органов в учете всего комплекса функций финансов, связанных с формированием, использованием и перераспределением денежных фондов государства на каждом этапе развития общества;

- действенность и объективность финансового законодательства Российской Федерации в сфере страхования зависит от правового режима базовых финансовых инструментов управления экономикой и социальными процессами, и прежде всего налоговых ставок и страховых тарифов;

- как негативное явление следует отметить частое обновление структуры и содержания финансово-правовых норм в сфере страхования (особенно в

области налогообложения страховой деятельности) под влиянием комплекса экономических и социальных факторов, и имеющего место временного ограничения действия (один год) правовых актов в бюджете страны.

**В заключение** предлагаются следующие концептуальные направления улучшения содержания норм финансового законодательства в сфере страхования, а именно:

- нормы, регулирующие финансовые отношения в сфере страхования, должны учитывать особенности отношений в зависимости от вида страхования, предполагающих разную степень их публично-правового регулирования, а также целесообразно, чтобы общие направления такого правового регулирования и в дальнейшем развивались посредством принятия специальных федеральных законов;

- любая норма финансового законодательства в сфере страхования, а особенно в федеральных законах, должна быть не просто формально определенной, но и иметь надлежащий регулятивный потенциал, поскольку процедура его изменения носит достаточно сложный и трудоемкий характер.