

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра гражданского права и процесса

Договор имущественного страхования: проблемы теории и практики

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студента 2 курса 263 группы
направления 40.04.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета

Вареника Льва Руслановича

научный руководитель

К.Ю.Н., ДОЦЕНТ

подпись, дата

Конобеевская И.М.

зав. кафедрой:

К.Ю.Н., ДОЦЕНТ

подпись, дата

Тогузаева Е.Н.

С а р а т о в
2023

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность работы. В настоящее время, вопросы, связанные со страхованием, приобретают особое значение в процессе формирования рыночной инфраструктуры и резкого сужения сферы государственного воздействия на развитие процессов распределения материальных благ. Страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить благосостояние. Успешное развитие страхового рынка невозможно без его регламентирования, без законодательных актов, определяющих порядок организации и деятельности страховщиков.

Снижение степени риска в условиях рыночной экономики обуславливается особенной ролью страхования. Основой экономического порядка в страховании является законодательство. В лице уполномоченных органов происходит управление процессом развития, путем рассмотрения и принятия правовых норм и осуществления надзора за их соблюдением.

Одновременно с прогрессированием сферы услуг имущественного страхования совершенствуется страховое законодательство Российской Федерации. В условиях рынка появляются широкие возможности в приумножении имущественных ценностей, в натуральной и стоимостной форме. Параллельно с этим возникает необходимость в их сохранении, в случае повреждения или уничтожения – в возмещении убытков.

Одним из возможных вариантов разрешения проблем защиты имущества граждан в рыночных условиях является страхование. Страхование как форма защиты материальных интересов является общедоступным способом возмещения ущерба от неблагоприятных последствий. При страховании имущества граждане обеспечивают возмещение убытков, которые могут быть причинены в случае повреждения или гибели имущества от стихийных бедствий.

Статья 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ закрепляет, что объектами имущественного страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

Законодатель указывает на объекты страхования финансовых рисков в имущественном страховании, выделяя имущественные интересы страхователя, которые связаны с риском неполучения доходов, возможных непредвиденных расходов – финансовых рисков.

При страховании предпринимательских рисков объектами страхования являются имущественные интересы, неразрывно связанные с возможными убытками от занятия предпринимательской деятельностью в связи с нарушением обязательств, либо изменения условий данной деятельности по независящим обстоятельствам, а также риск неполучения прогнозируемого дохода от данной деятельности.

При страховании гражданской ответственности объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу юридического лица, муниципальных образований области, субъектам РФ, либо Российской Федерации.

Таким образом, граждане путем заключения договора имущественного страхования могут заблаговременно нивелировать риски, связанные с утратой имущества или иных имущественных интересов.

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

1. Требуется принятие единого, консолидирующего все страховые акты страхового кодекса;

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

2. Необходимо внесение четкого разграничения между понятиями срок договора и срок действия обязанности страховщика по осуществлению выплаты страхового возмещения;
3. Предлагается дополнить пункт 1 статьи 942 Гражданского кодекса РФ подпунктами 5 и 6 со следующим содержанием: «5) о сроке выплаты страхового возмещения», 6) об уплате страховой премии».

Научная новизна работы заключается в том, что в современных условиях увеличивается тенденция по заключению договоров имущественного страхования, что в свою очередь требует более глубокого теоретико-правового исследования проблем, связанных с регулированием имущественного страхования.

Целью данной работы является анализ теоретических вопросов и рассмотрение практических проблем, связанных с имущественным страхованием, а также изучение правовой природы договора имущественного страхования.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

- Изучение понятия договора имущественного страхования и определение его основных признаков;
- Изучение особенностей правового регулирования договора имущественного страхования;
- Определение порядка заключения, изменения и расторжения договора имущественного страхования;
- Рассмотрение отдельных видов договора имущественного страхования.

Объектом данной работы выступают общественные отношения, возникающие при заключении договора имущественного страхования.

Предметом исследования являются нормы российского законодательства, регулирующие имущественное страхование в Российской Федерации.

Нормативную основу работы составляют положения Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации,

федеральных законов и иных нормативных актов, постановлений Пленума Верховного Суда Российской Федерации.

Структура работы отвечает целям и задачам исследования, состоит из трех глав, включающих 10 параграфов, заключения, списка используемой литературы.

Апробация результатов исследования. По теме исследования опубликована статья в сборнике по итогам XIV Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России» 21 апреля 2022 г. на тему: «Перспективы развития договора имущественного страхования в Российской Федерации».

Опубликована статья в научном журнале «Интернаука» на тему: «Виды договоров страхования и их особенности», 16 января 2023 г.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая глава магистерской работы «Правовая природа договора имущественного страхования» состоит из трех параграфов и посвящена комплексному исследованию правового положения договора имущественного страхования, рассмотрению понятия, признаков, правил страхования, а также принципов страховой защиты.

В первом параграфе «Понятие и признаки договора имущественного страхования» рассматриваются основные характеристики договора имущественного страхования, а также момент вступления договора страхования в силу.

В настоящее время важно отметить, что в действующем гражданском законодательстве отсутствует четкое понятие договора страхования, однако установлены понятия договора имущественного страхования и договора личного страхования.

В гражданском праве под договором имущественного страхования понимается соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при возникновении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, либо иному лицу, в чью пользу заключено соглашение, при наступлении предусмотренного страхового случая.

Принимая во внимание вышеуказанное определение, можно сделать вывод о том, что данный договор является двусторонним, возмездным, поскольку страхователь уплачивает страховые взносы, а страховщик несет риск наступления страхового случая и при его наличии производит страховую выплату. При этом, данный договор будет являться возмездным вне зависимости от того, произошел ли страховой случай или нет, так как страхование связано с вероятностью наступления этого события, однако уплата страховой премии страхователем является обязательной. Вступление договора страхования в силу связано с моментом уплаты страховой премии или же первого её взноса. Подобная норма является диспозитивной и именно, в связи с этим договор, если только в нем не будет предусмотрено иное, должен рассматриваться как реальный. Представить договор консенсуальным возможно исходя из диспозитивной нормы, то есть если в договоре между сторонами не будет предусмотрено иное. К примеру, если стороны указали вступление договора в силу с определенного момента.

Во *втором параграфе* **«Особенности правового регулирования договора имущественного страхования»** рассматриваются источники правового регулирования и юридической сущности договора страхования имущества.

Юридическая сущность договора страхования имущества определяется прежде всего Гражданским кодексом Российской Федерации, а именно главой 48, которая содержит в себе положения, регулирующие порядок закрепления и оформления правоотношений, образующихся при страховании имущества.

Данный факт находит свое отражение в пункте 1 статьи 930 Гражданского кодекса РФ, лицо, заинтересованное в сохранении того или иного имущества, на основании закона, либо договора, становится субъектом правовых отношений страхования имущества.

Правоотношения, возникшие в ходе заключения договора добровольного страхования имущества граждан, регулируются Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также Законом РФ «О защите прав потребителей», в части заключения договора добровольного страхования имущества для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. К примеру, пункт 5 статьи 28 Закона «О защите прав потребителей» предусматривает ответственность за нарушение сроков оказания услуги потребителю в виде уплаты неустойки, начисляемой за ежедневный день просрочки в размере трех процентов цены оказания услуги.

В третьем параграфе **«Порядок заключения договора имущественного страхования»** рассматривается процедура заключения договора имущественного страхования, оформления и выдачи страхового сертификата, а также основные правила страхования, которые способствуют определению общих условий и порядку заключения договора.

Пункт 2 статьи 940 Гражданского кодекса Российской Федерации регламентирует порядок заключения договора имущественного страхования, из чего следует, что данный договор может быть заключен в порядке подписания одного документа или путем предоставления страховщиком страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса. Данный договор заключается путем взаимосогласованных действий, которые выражены в направлении оферентом оферты и её акцепта акцептантом. Некоторые ученые правоведы, к примеру, А.И. Худяков считает, что в роли лица, предлагающего заключить договор, может выступать как страховщик, так и страхователь¹. В.С.

¹ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 235.

Белых и И.В. Кривошеев¹ имеют в данном вопросе совершенно иную точку зрения, так как по их мнению, оферта должна исходить исключительно со стороны страховщика, так как сфера страхования является высокопрофессиональной деятельностью, где граждане не смогут предпринять действия по направлению правильно оформленной с правовой точки зрения оферты. Процедура заключения договора имущественного страхования осуществляется на основании правил страхования, которые способствуют определению общих условий и порядку его осуществления. Данные правила принимаются и устанавливаются страховщиком, либо объединением страховщиков. В содержании заявления, либо в договоре имущественного страхования в обязательном порядке должно быть указание на факт согласия страхователем с указанными правилами, выраженного в форме подписи.

Таким образом, в момент заключения договора, сущность содержания заявления также должна приниматься во внимание для установления содержания договора, однако, в некоторых случаях возможно, что содержание заявления и полиса будут дополнять друг друга, либо не соответствовать друг другу и в таком случае, приоритет будет за полисом, что отображает отсутствие в действующем законодательстве защиты интересов страхователей, ведь исходя из этого, страхователь получив полис, принимает все условия полиса независимо от того, что он до этого написал в заявлении.

Данное положение действующего законодательства РФ неоднозначно, с одной стороны законодатель дает страховщику возможность реализовать разработанные им условия и формы договоров, при этом обеспечивая личную финансовую устойчивость. С другой стороны, такое положение дел предоставляет возможность страховщику навязывать страхователю различные условия договора.

¹ Кривошеев И.В. Правовое регулирование страхования в Российской Федерации // Современное право. 2015. № 12. С.56-60.

Вторая глава исследования «Содержание договора имущественного страхования» состоит из четырех параграфов. Во второй главе магистерского исследования были изучены существенные и иные условия договора имущественного страхования, где мы пришли к выводу, что действующее законодательство не лишает страхователя или выгодоприобретателя страховой защиты, при этом страховщик освобождается от выплаты сверх страховой стоимости имущества, что могло бы повлечь за собой неосновательное обогащение, как и страхование одного и того же объекта от одинаковых рисков.

В *первом параграфе «Существенные и иные условия договора имущественного страхования»* исследован перечень существенных и иных условий договора имущественного страхования. Проведен анализ норм действующего законодательства, судебной практики и доктрины по вопросу условий договора.

Существенную роль в регулировании страховых отношений имеют правила страхования, утверждаемые страховщиками. Правовая природа указанных правил указывает на то, что они являются локальным нормативным правовым актом. Данные правила являются обязательными для страхователя в случае, если они включены в текст договора страхования, страхового полиса. Предоставление страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

К существенным условиям договора имущественного страхования относятся: объект страхования, страховой случай, срок действия договора, размер страховой суммы.

Необходимо отметить, что основополагающим элементом страхования имущества является определение страхового интереса, который должен присутствовать на момент заключения договора. Несоблюдение данного положения повлечет недействительность договора страхования. Тем не менее страховой интерес может отсутствовать на момент заключения договора

имущественного страхования, однако возникнуть до наступления страхового случая. Подобная ситуация может возникнуть при страховании объекта, который будет приобретен после заключения договора, к примеру приобретение объекта строительства. Изучение зарубежного опыта Германии показывает, что страхование будущих интересов возможно на законодательном уровне, при этом допускается проведение оценки страхового интереса в момент наступления страхового случая¹.

Во *втором параграфе* **«Права, обязанности и ответственность страхователя»** раскрываются основные права, обязанности и ответственность страхователя по договору имущественного страхования.

Нормативно-правовой базой, регулирующей вопрос страховых правоотношений является 48 глава Гражданского кодекса Российской Федерации, а также Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» исходя из которых, страхователем признается юридическое лицо, а также дееспособные физические лица, заключившие со страховщиком договор страхования или являются страхователем в силу закона. Страхователь имеет право на получение выплаты страхового возмещения в случае возникновения страхового случая в установленный договором срок; устанавливать выгодоприобретателя, то есть указать определенное застрахованное лицо, в чью пользу заключен договор (выгодоприобретатель) и при этом до наступления страхового случая имеет право его (их) заменить. В случае необходимости ему предоставляется право направить запрос в адрес компетентных органов о предоставлении документов и информации, которые подтверждают факт и причину страхового случая.

В соответствии со статьей 961 ГК РФ страхователь обязан незамедлительно уведомить страховщика, либо его представителя о

¹ Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования" (одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 N 202/оп-1/2020) //СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 14.05.2023);

наступлении страхового случая, при этом срок и способ уведомления стороны вправе выбрать самостоятельно. Данная обязанность также возлагается и на выгодоприобретателя, который планирует воспользоваться правом на возмещение. Указанное уведомление о наступлении страхового случая является юридически значимым сообщением и в случае, если договор не содержит положений о порядке и сроках уведомления, следует руководствоваться принципом разумности и добросовестности обязательств.

Пункт 2 вышеуказанной статьи предусматривает меру оперативного реагирования как право на отказ в выплате страхового возмещения за неисполнение обязательства по надлежащему уведомлению. Данная мера оперативного реагирования может реализовываться в тех случаях, когда страхователь предоставляет заведомо неверную, неполную информацию, не проинформировал страховщика о существенных изменениях возможного риска и главное не предпринял меры по предотвращению ущерба.

Пункт 1 статьи 962 Гражданского кодекса указывает на одну из немаловажных обязанностей страхователя, а именно на обязанность по своевременному принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, ведущих к уменьшению потенциальных убытков. Примером подобной меры может послужить предоставление автомобиля для доставки пострадавшего в ДТП.

Одной из обязанностей страхователя (выгодоприобретателя) исходя из положений статьи 959 ГК РФ является обязанность по своевременному сообщению страховщику об обстоятельствах, которые имеют существенное значение для определения возможности и вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от наступления страхового риска с учётом того, что такие обстоятельства не известны страховщику. Исходя из этого, такое событие, которое рассматривается в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности. При неисполнении страхователем обязанности об изменении обстоятельств, влияющих на степень риска,

страховщик вправе потребовать расторжение договора имущественного страхования и возмещения убытков, которые были причинены при расторжении договора.

Основной обязанностью страхователя является уплата страховой премии, которая выступает как плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в установленном порядке и сроке, указанным в договоре.

В третьем *параграфе* **«Права, обязанности и ответственность страхователя»** раскрываются права, обязанности и ответственность страховщика по договору имущественного страхования.

Страховщиком по данному виду договора может выступать исключительно юридическое лицо. Страховщик прежде всего имеет право оценки страхового риска, путем осмотра и проведения экспертизы страхового объекта. Аналогичным образом страховщик имеет право на проведение проверки состояния застрахованного объекта, а также проведение проверки на соответствие предоставленных данных по объекту от страхователя.

При наступлении страхового случая, страховщик вправе запрашивать информацию и документацию от компетентных органов, свидетельствующих о произошедшем, а также от страхователя для установления факта страхового случая, либо размера потенциального страхового возмещения, в том числе и сведения, составляющие коммерческую тайну.

Согласно положению пункта 2 статьи 939 Гражданского кодекса РФ, страховщик обладает правом требования от выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, лежащие на страхователе, но не исполненные последним. В подобном случае, риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения возложенных обязанностей несет выгодоприобретатель.

В соответствии со статьей 961 Гражданского кодекса страховщик имеет право на отказ в страховой выплате в случае, если не будет доказано, что он своевременно узнал о произошедшем страховом случае, либо что отсутствие у

страховщика информации об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Также он вправе оценить состояние объекта страхования на момент действия договора и требовать информацию от страхователя, имеющую существенное значение для констатации страхового случая, либо размера возможного страхового возмещения.

Главной обязанностью страховщика является предоставление страховой выплаты при наступлении страхового случая. Данная обязанность реализуется после выяснения причин и размера нанесенного ущерба. Не маловажным в данной ситуации является причинно-следственная связь, которая должна прослеживаться между наступлением страхового случая и фактом причинения вреда страхователю.

Четвертый *параграф* **«Основания изменения и прекращения договора имущественного страхования»** посвящен порядку изменения и прекращения договора имущественного страхования.

В соответствии с пунктом 3 статьи 943 Гражданского кодекса РФ страхователь и страховщик при заключении договора могут договориться об изменении, исключении отдельных правил страхования, а также о дополнении правил. Анализируя содержание данной нормы, можно сделать вывод о том, что стороны вправе согласовать и определить условия в индивидуальном порядке, что довольно редко встречается на практике.

Прекращение договора имущественного страхования возможно на общих и специальных основаниях. В силу статьи 942 ГК РФ одним из существенных условий договора имущественного страхования является условие о сроке действия договора, в связи с чем, наиболее распространенным основанием прекращения договора страхования является истечение срока действия договора страхования. Специальный порядок прекращения договора страхования закреплен в статье 958 ГК РФ и отдельных нормах страхового законодательства. Досрочное прекращение договора имущественного страхования также

возможно при одностороннем волеизъявлении страхователя о досрочном прекращении договора страхования. В данном случае, страхователь (выгодоприобретатель) может отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по объективным обстоятельствам¹. Не стоит забывать и о том, что при досрочном отказе страхователя от договора имущественного страхования, уплаченная страховщику страховая премия возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное. Одной из распространенных причин досрочного отказа страхователя от договора страхования имущества является переход права собственности на застрахованное имущество к другому лицу по заключенному гражданско-правовому договору о передаче имущества, к примеру по договору купли-продажи.

Третья глава исследования «Отдельные виды договора имущественного страхования» посвящена изучению отдельных видов договоров имущественного страхования.

В *первом параграфе «Договор страхования имущества»* рассматриваются основные виды договора страхования имущества. Одним из видов имущественного страхования является страхование транспорта, сущность которого заключается в ликвидации негативных последствий, понесенных страхователем в связи с повреждением своего имущества при наступлении страхового случая. Классификация страхования транспорта распространяется на страхование наземного, воздушного и водного транспорта, эксплуатации деталей автомобиля.

Федеральный закон от «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ содержит правовое регулирование страхования имущества при ипотеке (залоге недвижимости). Данный договор страхования заключается в пользу залогодержателя (выгодоприобретателя), если иное не оговорено в

¹Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. 656 с. С. 241.

договоре об ипотеке, либо в договоре, влекущем возникновение ипотеки в силу закона, либо в закладной.

Таким образом, правовое регулирование отдельных видов страхования имущества устанавливается, в том числе специальными нормативными актами.

Во втором параграфе «**Договор страхования ответственности**» автором отмечается, что законодателем предусмотрена возможность осуществления страховой защиты в двух формах:

1. Страхование ответственности за причинение вреда;
2. Страхование ответственности по договору.

Статьей 931 ГК РФ предусмотрено, что страхованию подлежит риск ответственности по обязательствам, образовавшимся вследствие причинения вреда жизни, здоровью, либо имуществу других лиц, в том числе самого страхователя. Заключение данного договора возможно как в добровольной, так и в обязательной форме. Объектом страхования внедоговорной ответственности являются имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью по возмещению причиненного им вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевшего.

Страхование ответственности по договору регламентировано статьей 932 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой страхование ответственности за нарушение договора предусматривает возмещение вреда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением страхователем обязанностей по договору. Исходя из указанного положения можно сделать вывод о том, что страхование ответственности по договору осуществляется исключительно в случаях, предусмотренных законом.

Отличительной чертой страхования договорной ответственности от страхования ответственности за причинение вреда является то, что страхователь вправе страховать исключительно собственную договорную ответственность. Таким образом договор страхования риска ответственности за нарушение договора, которым застрахован риск ответственности третьих лиц будет

считаться ничтожным. Выгодоприобретателем в таком случае, является контрагент страхователя, перед которым он несет ответственность.

Основопологающим различием между данными видами ответственности являются социально-экономические факторы. Рассматривая правовые отношения в рамках договорной ответственности, необходимо отметить, что ее функция заключается в обеспечении стабильных отношений, регулируемых правом. В свою очередь деликтная ответственность обеспечивает соблюдение баланса субъективных прав физических и юридических лиц.

В третьем *параграфе* **«Договор страхования предпринимательского риска»** раскрывается ещё один вид имущественного страхования, в котором выгодоприобретателем может быть исключительно сам страхователь, таким образом, страхователь и выгодоприобретатель должны выступать в одном лице. В соответствии с данным видом договора может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и исключительно в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, которое не является страхователем будет считаться ничтожным, а в случае заключения договора в пользу лица, не являющимся страхователем, будет считаться в пользу страхователя в соответствии со статьей 933 ГК РФ.

Договор страхования предпринимательского риска является одним из наиболее важных договоров в предпринимательской сфере, защищающий предпринимателей на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, которые могут привести к убыткам, влияющим на финансовое положение хозяйствующего субъекта.

В заключении работы представлены основные результаты проведенного исследования.