**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ»**

**Юридический факультет**

Кафедра «Гражданского и предпринимательского права»

Дисциплина «Гражданское право»

Курсовая работа

на тему: «Договор страхования в российском гражданском праве»

**Студентки 2 курса**

**очной формы обучения**

**по направлению**

**«юриспруденция»**

**Ф.И.О.**

**Хорошенковой Елизаветы Васильевны**

**Научный руководитель:**

**Сергеева Наталья Юрьевна**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(подпись)

**Итог защиты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(оценка)

**Москва – 2022 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc101120434)

[ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ 5](#_Toc101120435)

[ГЛАВА 2. ВИДЫ И ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ 15](#_Toc101120436)

[ГЛАВА 3. ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ 27](#_Toc101120437)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 34](#_Toc101120438)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 36](#_Toc101120439)

# ВВЕДЕНИЕ

Как общественное явление страхование зародилось давно. Смысл этого понятия заключен в корне слова «страх». Веками люди испытывали страх за свою жизнь и имущество перед опасностями такими как стихийными явлениями, пожарами, эпидемиями и т. д. Постепенно пришло понимание того, что число лиц, заинтересованных в сохранении материального благополучия, значительно превышает количество тех, кто действительно пострадал от наступления вредоносных событий. Появилась идея заранее создавать запасы, например, продовольствия, из которых при неурожае оказывалась помощь пострадавшим хозяйствам, естественно это делалось не бесплатно. Исторически первым появилось именно натуральное страхование, которое со временем уступило место страхованию в денежной форме.

Если говорить про актуальность данной темы то, в наше непростое так скажем время жизнь складывается таким образом, что каждый человек всегда так или иначе связан с риском, будь это болезнь, ограбление или катастрофа. Не будем забывать и про людей, которые постоянно находиться в зоне повышенного риска, такие как врачи, полицейские, пожарные, военнослужащие и т. д. В таких случаях возникает необходимость заранее так скажем обезопасить себя, свою жизнь или имущество. На основе всего выше сказанного мы можем подчеркнуть, что договор страхования является актуальным и будет таким, пока будет риск.

Объектом исследования в данной работе является общественные отношения, связанные с заключением договора страхования по законодательству Российской Федерации.

Предмет: правовые нормы, судебная практика, научная доктрина.

Целью работы является формирование представления о договоре страхования, об особенностях его действия в Российском законодательстве, а также об особенностях видов и форм данного договора.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть общие положения о договоре страхования.
2. Исследовать какие существуют формы и виды страхования.
3. Изучить содержание договора страхования.
4. Исследовать практическое применение договора страхования и проблемы право применения

Теоретическая значимость работы заключается в том, что результаты моего исследования могут быть использованы для глубокого изучения особенностей данного договора.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты моего исследования помогут сформировать правосознание в данной области, которое поможет уже после окончания вуза применять их на практике в своей профессиональной деятельности

При написании курсовой работы были использованы ранее изученные методы. В общей сложности автор использовал общенаучные, частно-научные сравнительно-правовой и формально-логические методы: анализ, синтез, индукция, дедукция.

Теоретической основой работы послужили труды авторов, среди которых: Г.А. Вакулина, Б.М. Гангало, В.Н. Гарькуша, Н.В. Зорина, Н.М. Коршунова, А.Н. Кузбагарова, М.В. Маркина, С.С. Митин, Н.В. Петров, Е.Б. Подузова, Т.М. Рассолова, Р.С. Родин.

Работа состоит из введения, четырёх глав, заключения, списка использованных источников.

# ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

Обращаясь к одному из главных источников договора страхования, а именно Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», мы можем найти определения страхования в статье 2. В данной статье страхование определено как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Итак, страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений. А теперь поговорим непосредственно о договоре страхования.

Договор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), а страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.[[1]](#footnote-1)

Что касается гражданско-правовой характеристики то, договор страхования носит взаимный характер, так как обе его стороны принимают на себя обязанности, а именно: страхователь – выплачивать страховые взносы, уведомить страховщика о наступлении страхового случая и т. д., а страховщик в свою очередь обязан произвести страховую выплаты и т.п. Договор страхования остаётся возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, поскольку договор был заключён в расчёте на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от него страховой выплаты.

Также на основе обязанностей сторон договор является возмездным.

По общему правилу договор страхования считается реальным, однако в договоре может быть предусмотрено, что он вступает в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям, тогда уплата страховой премии будет производиться во исполнении консенсуального договора страхования. То есть в зависимости от условий, прописанных в договоре страхования, договор будет являться либо реальным, либо консенсуальным.

Договор страхования относится к числу алеаторных (рисковых), то есть в таких, в которых возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей сторон зависят от наступления случайных событий. В чём же состоит рисковый характер договора страхования? Дело в том, что обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и не во всех договорах страхования, а лишь при наступлении страховых случаев. Страховщик в одних случаях получает доход, а в других случаях должен произвести выплату.

Опираясь на ст. 942 Гражданского Кодекса Российской Федерации, существенными условиями, в связи с которыми достигнуто соглашение обоих сторон, можно назвать: предмет договора (застрахованное имущество или лицо), страховой случай, размер страховой суммы и срок действия договора.

Так же хотелось бы разграничить понятия страховой риск и страховой случай. Страховым риском является то обстоятельство фактического характера от которого страхуется интерес страхователя либо застрахованного лица. Страховым же случаем является реализованный страховой риск, то есть когда данное обстоятельство фактически наступает. Например, если вы страхуете наступление гражданско-правовой ответственности, являясь автомобилистом, то непосредственное столкновение по вашей вине будет страховым случаем, страховым риском оно будет являться непосредственно до момента столкновения с другим автомобилем.

Хотелось бы отдельно выделить, что в договоре страхования существует тайна страхования. Статья 946 Гражданского Кодекса говорит нам о том, что страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователеи о другой информации, связанной с договором страхования. За нарушение тайны страхования предусмотрено привлечение страховщика к ответственности.

К элементам договора страхования относятся стороны, предмет, цена, форма, срок и содержание договора. Рассмотрим более подробно каждый элемент.

Сторонами договора страхования являются страхователь и страховщик.

Страховщиками могут являться исключительно специальные субъекты: юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации), созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законе порядке.[[2]](#footnote-2) Обычно это российские коммерческие организации, причём со специальной правосубъектностью. В статье 6 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» даётся четкое понятие страховой организации, из которого следует, что страховой организацией является юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Также у нас присутствуют и некоммерческие организации в лице общества взаимного страхования. Закон определяет, что общества взаимного страхования является юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по взаимному страхованию и получившее лицензию.

Страховые организации могут осуществлять деятельность сами либо же через своих агентов или брокеров.

Агентом у нас является представитель, действующий от имени страховщика в пределах предоставленных ему полномочий, брокер в свою очередь является посредником, так как он действует по поручению страховщика или страхователя, но всегда от своего имени.

Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Страхователем в свою очередь может являться и юридическое лицо, и любое дееспособное физическое лицо, имеющие страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или договора.

Помимо сторон в договоре страхования могут принимать участие и другие субъекты договора такие, как выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Выгодоприобретатель – это физическое или юридическое лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем был заключен договор страхования.[[3]](#footnote-3) При наступлении тех или иных неблагоприятных обстоятельств, которые договор считает страховым случаем, выплату страховщик производит именно данному выгодоприобретателю, а не самому страхователю. В качестве примера можно привести страхование жизни, если страхователь застраховал свою жизнь и страховой случай наступил, то есть страхователь умер, то выплату по данному договору страхования будут получать лицо, указанные в договоре страхования как его выгодоприобретатель, например, супруга, умершего страхователя.

Застрахованное лицо – это физическое лицо, с нематериальными благами которого связан имущественный интерес страхования.[[4]](#footnote-4) Страхователь вправе застраховать не свою жизнь, здоровье, имущество, а жизнь, здоровье имущество третьего лица, и тогда это третье лицо становиться застрахованным лицом, при этом оно не является стороной договора, оно может является как выгодоприобретателем, так и не быть выгодоприобретателем, однако страхуется именно интерес данного застрахованного лица.

Понятия «объект» и «предмет» страхования, несмотря на частоту употребления, как в текстах нормативных актов, так и в литературных источниках, относятся к числу одних из самых спорных и невнятных понятий, используемых в страховании. Некоторые авторы рассматривают эти понятия в качестве однозначных. Например, В.Н. Гарькуша пишет: «Объекты и предметы страхования - подлежащие страхованию материальные ценности, гражданская ответственность, доход, а в личном страховании - жизнь, здоровье и трудоспособность граждан». В.В. Шахов вообще не использует понятие «предмет страхования», полагая, что объектом личного страхования выступает жизнь, здоровье, трудоспособность граждан, а объектом имущественного страхования - здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности. А вот К.Е. Турбина по поводу объекта страхования указывает: «...нельзя застраховать здание, автомобиль, здоровье, жизнь, трудоспособность, застраховать можно имущественный интерес, связанный с указанными объектами. Заключая договор страхования домашнего имущества, страхователь тем самым обеспечивает свой интерес в отношении этого имущества. Страхование создает возможность получения страховой выплаты в случае наступления конкретных последствий в отношении застрахованного имущества, например, его гибели или повреждения, исчезновения или кражи и т.д.». Представляется, что все же разделение этих понятий является более правильной позицией, и лично я также её придерживаюсь. То есть, предметом договора страхования является особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю, и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы.

Цена договора страхования, то есть страховая сумма, регулируется статьей 947 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Страховая сумма - сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. То есть это максимальная сумма денег, на которую застрахован интерес, максимально возможная сумма выплата в случае наступления страхового риска.

Исходя из статьи 948 Гражданского Кодекса Российской Федерации страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть в последствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Так же страховое законодательство оперирует такими терминами как страховая выплата и страховая премия.

Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.[[5]](#footnote-5) Что имеется в виду: иногда, например, имущество - дом застрахован на 5 млн. рублей, в доме происходит частичное уничтожение имущества, то есть дом, например, не полностью сгорает, а сгорает какая-то его часть, в этом случае страховая организация выплачивает страхователю не 5 млн. рублей, а выплата, например, составляет 300 тыс. рублей. Вот 300 тыс. рублей это страховая выплата.

Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику.[[6]](#footnote-6) То есть это денежная сумма, которая выплачивается в качестве вознаграждения страхователем страховщику за оказания услуг по страхованию, за принятия на себя определённого страхового риска.

Форма договора - письменная, причем ее несоблюдение влечет недействительность договора, о чём говорит нам статья 940 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Исключение составляет лишь договор обязательного государственного страхования статься 969 Гражданского Кодекса Российской Федерации, к которому применяются обычные последствия несоблюдения письменной формы, предусмотренные статьей 162 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор страхования может быть заключен двумя путями: либо составлением одного документа, что следует из пункта 2 статьи 434 Гражданского Кодекса Российской Федерации; либо вручением страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Иными словами, страхователь пишет заявление страховщику о желании застраховать что-либо, а страховщик на основании этого заявления выдает страхователю страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанцию).

Срок рассматриваемого договора начинает течь с момента вступления его в силу, а именно после уплаты страховой премии или первого её взноса, если иное не предусмотрено договором, о чём повествует статья 957 Гражданского кодекса Российской Федерации. Прекращение договора страхования до наступления срока, на который он был заключен возможен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Гражданский кодекс Российской Федерации к таким обстоятельствам относит: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью.

Так же нужно учитывать, что при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату.

Основанием освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы наступление страхового случая вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок. А также страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если данный страховой случай наступил в следствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Но страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица, а также он не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, важно подчеркнуть здесь одно «но», к тому времени этот договор страхования должен действовать не менее двух лет.

Если говорить о сроках исковой давности, связанный с имущественным страхованием, то он составляет два года, а срок исковой давности, связанный с договором страхования риска ответственности по обязательствам, который возник вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет три года.

Хотелось бы отметить что далеко не все интересы можно застраховать. Статьёй 928 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрены интересы, страхование которых не допускается. Не допускается страхование противоправных интересов. Таким образом, страхователи не могут действовать противозаконно и при этом получать от страховщика компенсацию. Вместе с тем в интересах общепризнанных моральных ценностей запрещено страхование и некоторых правомерных интересов, а именно: страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари, что указано в пункте 2 статьи 928 Гражданского кодекса Российской Федерации. Разрешение такого страхования противоречило бы статье 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая лишает судебной защиты требования, вытекающие из игр или пари, кроме случаев, предусмотренных законом; страхование убытков, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников, что следует из пункта 3 статьи 928 Гражданского кодекса Российской Федерации. Страхование подобных расходов могло бы спровоцировать захват заложников.

Кроме того, договор страхования предполагает возможность суброгации, то есть переуступка прав требований. Так страховщик, выплатив причитающуюся сумму страхователю, приобретает право требования, компенсация причинённого вреда и выплаченных денежных сумм, с лица, причинившего вред страхователю.

Что же касается содержания договора страхования то:

Страховщик обязан:

1) выплатить страховое возмещение или страховую сумму при наступлении страхового случая. Страховое возмещение всегда должно соответствовать понесенным убыткам и не служить источником дохода. Страховщик возмещает страхователю понесенные им убытки, а не просто выплачивает установленную страховую сумму (исключением является личное накопительное страхование). Размер понесенных убытков страховщик определяет вместе со страхователем (хотя на практике страховщики это делают самостоятельно) исходя из всех существующих обстоятельств (ст. 947 ГК);

2) ознакомить страхователя с правилами страхования, разъяснить употребляемые в правилах специальные термины и конструкции;

3) хранить в тайне сведения, которые ему стали известны в результате его профессиональной деятельности о страхователе, выгодоприобретателе, застрахованном лице (ст. 946 ГК).

Страхователь обязан:

1) внести страховую премию своевременно, т.к. от этого зависит, состоится договор страхования или нет;

2) сообщить страховщику всю необходимую информацию (ст. 944 ГК);

3) сообщить страховщику о любых изменениях, влияющих на степень риска;

4) сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования, и способом, предусмотренным сторонами.[[7]](#footnote-7)

Подводя итоги данной главы можно сказать, что договор страхования сложен и многогранен. Очень важным в договоре страхования является существенные условия, которые даже прописаны в законодательстве. Также интересно и то, что объект и предмет страхового договора многие авторы рассматривают по-разному, и этот вопрос до сих пор является дискуссионным. В договоре страхования есть очень много разных субъектов договора. Договор несёт рисковый характер, что тоже не остается без внимания.

# ГЛАВА 2. ВИДЫ И ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

По форме страхования Гражданский кодекс различает договоры добровольные и обязательные.

Добровольное страхование осуществляется по воле, то есть желанию сторон. Также условия договора страхования стороны определяют самостоятельно. Главное, что следует из добровольности такого страхования это то, что ни страховщик, ни страхователь заключать договор добровольного страхования не обязаны.

Обязательным же является страхование, осуществляемое в силу закона. То есть в случаях, когда законом на указанных в нём лиц возлагается обязанность страховать жизнь, имущество, здоровье других определённых в законе лиц, либо свою гражданскую ответственность.

Пункт 2 статьи 935 Гражданского Кодекса Российской Федерации уточняет, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Объекты, подлежащие обязательному страхованию, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм должны быть определены законом, что установлено статьей 936 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Также существуют случаи, когда законом не предусмотрено обязательное страхование, но оно вытекает из договора, в том числе обязанность страхования имущества - на договоре с владельцем имущества или на учредительном документе юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в смысле настоящей статьи и не влечет последствий, предусмотренных статьей 937 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Обязательное страхование осуществляет путём заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком, осуществляется такое страхование за счёт страхователя.

В гражданском законодательстве предусмотрены последствия нарушения правил об обязательном страховании. Так, например, лицо, которое по закону должно быть застраховано, но по какой-то причине его не застраховали, может потребовать в судебном порядке осуществления страхования лицом, на которое возложена обязанность страхования. Также лицо, на которое возложена обязанность страхования, несёт ответственность не только перед незастрахованным лицом, но и перед выгодоприобретателем.

Остановимся теперь более подробно на видах страхования.

Существует классификация на имущественное и личное страхование.

Договором имущественного страхования является соглашение, в силу которого страховщик обязуется за обусловленную договором плату, в нашем случае страховую премию, при наступлении предусмотренного в договоре события, то есть страхового случая, возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, а именно выгодоприобретателю, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определённой договором суммы (страховой суммы).[[8]](#footnote-8)

Если говорить о гражданско-правовой характеристики договора, то договор страхования, по общему правилу, является реальным, но по соглашению сторон может быть консенсуальным. Так же договор является взаимным, но, если страховая премия в полном объеме вносится в процесс заключения договора, он является односторонним. Такой договор страхования всегда является возмездным.

Существенными условиями для договора имущественного страхования являются:

* об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющимся объектом страхования;
* о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
* о размере страховой суммы;
* о сроке действия договора.

Гражданское законодательство выделяет следующие виды, зависящие от имущественных интересов, имущественного страхования:

1. Страхование имущества подразумевает собой защиту именно имущественных интересов владельцев недвижимости, товаров, транспортных средств и т. д., при наступлении определённого случая. Ключевым моментом в этом договоре является интерес страхователя или выгодоприобретателя в сохранение имущества. При отсутствии данного интереса у выше упомянутых лиц, договор страхования имущества является недействительным.

Во многих случаях выгодоприобретатель предварительно может быть известен страхователю и может быть указан в договоре. Но, действуя в пользу выгодоприобретателя, договор страхования имущества делает возможным не указывать имени или наименования выгодоприобретателя, так называемое страхование «за счёт кого следует». Страхователю в свою очередь выдается страховой полис на предъявителя, и чтобы использовать права по заключенному договору страхователь или выгодоприобретатель должен предоставить данный полис страховщику.

Когда указанная в договоре страхования имущества страховая сумма выше страховой стоимости, договор в части подобного превышения является ничтожным, так как это подразумевает отсутствие страхового интереса.

Бывают случаи, когда мы страхуем постоянно один и тот же товар, и для упрощения так сказать жизни страхователю в Гражданском законодательстве существует такой договор, как генеральный полис. В литературе отмечается, что генеральный полис представляет собой организационный договор, на основе и в соответствии с условиями которого заключаются договоры страхования каждой в отдельности партии.[[9]](#footnote-9)Генеральный полис применяется при систематическом страховании разных партий однородного имущества на сходных условиях и в течении определённого срока только, если это согласовано со страхователем и страховщиком.

Так же в момент действия договора страхования права на застрахованное имущество могут перейти от страхователя (выгодоприобретателя) к другому лицу, тогда права и обязанности по договору страхования имущества переходят в силу закона к новому обладателю прав на это имущество, то есть обязательство страхования следует за страховым интересом.[[10]](#footnote-10) В такой ситуации на основании закона переходят и права, и обязанности лица, в пользу которого заключен договор страхования имущества. При этом существует обязанность лица, к которому перешли права на застрахованное имущество, письменно уведомить об этом страховщика.

2. Гражданским законодательство выделяется две разновидности страхования гражданско-правовой ответственности.

2.1 Страхование ответственности за причинения вреда даёт возможность лицу застраховать риски, возникшие в связи с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. Договор страхования рисков деликтной ответственности (за причинение вреда) предполагает особый состав его участников. Причинителями вреда, риски ответственности которых, связанные с причинением вреда, страхуются, могут выступать как непосредственно страхователь, так и любое другое лицо, которое несет такого рода ответственность.[[11]](#footnote-11) Застрахованное лицо в данном договоре должно быть точно указано в договоре страхование, если оно не указано, то застрахованными будет считаться исключительно риски конкретного страхователя. Выгодоприобретателем в данном договоре является исключительно предполагаемый потерпевший, поэтому заключение договора осуществляется без четкого указания имени выгодоприобретателя. Данный договор позволят страхователю минимизировать расходы по возмещению вреда, а также восстановить имущественный статус потерпевшего.

2. 2. Страхование риска договорной ответственности, возникающей вследствие неисполнения или исполнение ненадлежащим образом обязанностей по гражданско-правовому договору. Данный подвид страхования ответственности возможен в случаях, прямо предусмотренных законом. Он может быть при этом как добровольным, так и обязательным. В отличии от договора страхования ответственности за причинения вреда договор страхования ответственности по договору может быть застрахован только риск ответственности страхователя, если же договор страхования не соответствует данному требования, он считается ничтожным.

Выгодоприобретателем по такому договору во всех случаях является сторона, перед которой страхователь должен нести договорную ответственность. Если в договоре страхования он не назван вообще или названо иное лицо, изложенное правило о выгодоприобретателе не меняется.

3.Страхование предпринимательского риска, то есть риска убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риска неполучения ожидаемых доходов. В такие правоотношения выгодоприобретатель вступить не может – по договору может быть застрахован только предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу. Ничтожны будет договор, по которому страхователь попытается застраховать не свой предпринимательский риск. Если же страхователь укажет в договоре выгодоприобретателя, ничтожным будет лишь это условие (ст. 180 ГК), а договор будет считаться заключенным в пользу страхователя (ст. 933 ГК).

Допустимо смешение разных страховых рисков. В частности, имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками. Только в этом случае допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью (п. 1 ст. 952 ГК). Если из таких договоров вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение за одни и те же последствия наступления одного и того же страхового случая, к ним в соответствующей части применяются правила о превышении страховой суммы над страховой стоимостью при двойном страховании.

Если по рассмотренному выше договору страхования риска договорной ответственности страхуется риск должника, то по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован аналогичный риск кредитора по предпринимательскому договору. Получается, что должник вправе застраховать риск своей договорной ответственности лишь в случаях, предусмотренных законом, а кредитор свои риски – только по договорам страхования предпринимательских рисков.

При наступлении страхового случая страхователь (или намеренный воспользоваться правом на страховое возмещение выгодоприобретатель) обязан в первую очередь незамедлительно уведомить об этом страховщика и принять разумные и допустимые в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Подлежащая выплате сумма страхового возмещения зависит от согласованной сторонами страховой суммы, прежде всего от соотношения ее со страховой стоимостью. Если они совпадают, речь идет о полном имущественном страховании. Но имущество или предпринимательский риск могут быть застрахованы на меньшую, нежели страховая стоимость, сумму (страховую сумму). В этом случае налицо неполное имущественное страхование, по которому сумма страхового возмещения может рассчитываться по одной из двух систем. Презюмируемой законодателем в этом случае является пропорциональная система, в соответствии с которой сумма страхового возмещения представляет собой часть понесённых страхователем (выгодоприобретателем) убытков, пропорциональную отношению страховой суммы к страховой стоимости (ст. 949 ГК). При этом договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости. В этом случае не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Все убытки страхователя (выгодоприобретателя), не превышающие страховой суммы, возмещаются в полном объеме, а если превышающие страховое возмещение равно страховой сумме («система первого риска»).

Правила об исковой давности по требованиям, связанным с имущественным страхованием, сводятся к следующему:

* по требованиям, вытекающим из договора страхования риска деликтной ответственности применяется общий (ст. 196 ГК) трехлетний срок исковой давности (п. 2 ст. 966 ГК)
* по всем иным требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, применяется специальный двухлетний срок исковой давности (п. 1 ст. 966ГК)

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).[[12]](#footnote-12)

Данный договор является публичным (п. 1 ст. 927 ГК). Все остальные характеристики совпадают с договором имущественного страхования.

Существенными условиями для договора личного страхования являются изложенные ниже условия.

1. Условие о застрахованном лице. В процессе исполнения обязательств личного страхования право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключён договор (застрахованному лицу). Таким лицом в различных договорах может быть сам страхователь или другой названный в договоре гражданин. От состояния здоровья и иных личных данных застрахованного лица зависит степень страхового риска и страховая сумма. Поэтому застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика (п. 2 ст. 955 ГК)

Если в договоре личного страхования в качестве выгодоприобретателя не названо другое лицо, то договор признается заключенным в пользу застрахованного лица. В таком случае смерть застрахованного лица влечет признание выгодоприобретателями его наследников (п. 2 ст. 932 ГК)

До начала исполнения обязанностей по договору страхования или заявления требования о выплате страховой суммы выгодоприобретатель может быть заменен на другое лицо при соблюдении следующих условий:

1) если он был назван в договоре, право замены принадлежит страхователю, который должен письменно уведомить об этом своего контрагента – страховщика

2) если он был назначен с согласия застрахованного лица, то и замена допускается лишь с согласия этого лица.

Во избежание заключения договора личного страхования с заведомо криминальными целями Гражданский Кодекс содержит норму, согласно которой договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого соглашения договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица – по иску его наследников.

2. Условие о характере страхового события. На случай наступления страхового события в жизни застрахованного лица осуществляется страхование. Объектами личного страхования являются жизнь, здоровье человека, а также риски, связанные со следующими условиями:

1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан (страхование от несчастных случаев и болезней);

3) с оказанием гражданам медицинских услуг (медицинское страхование);

(п. 1 ст. 4 Закона об организации страхового дела РФ)

Конкретизация страховых случаев осуществляется в рамках названных обстоятельств. Содержание именно этого условия позволяет различать разновидности договоров личного страхования. Целью личного страхования может быть не только компенсация потерь, но и накопление средств в связи с определёнными событиями, например, с заключением брака, дожитием до определенного возраста (накопительное страховое). Возможно смешение этих целей в одном договоре (смешанное страхование жизни).

3. Условие о размере страховой суммы. Размер страховой суммы зависит от оценки страхового риска. Страховщик наделен правом провести при заключении договора личного страхования обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. Но такая оценка страхового риска необязательна для страхователя, который вправе доказывать иное (п.2,3 ст. 945 ГК).

В период действия договора страхования страховой риск может увеличиться. Статья 959 Гражданского Кодекса Российской Федерации предусматривает последствия такого изменения обстоятельств. Для отношений имущественного страхования это правила являются нормами прямого действия. Ноя для отношений личного страхования они принимают характер факультативных норм и вступают в силу, если их правила прямо предусмотрены в договоре.

В частности, страхователь (застрахованное лицо) обязан уведомить страховщика об обязательствах, повлекших увеличение страхового риска. Наступление таких обязательств предоставляет страховщику право потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страховщик воспользовался одним из названных прав, а страхователь (выгодоприобретатель) возражает против этого, у страховщика возникает право требовать расторжения договора в соответствии с нормами главы 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

На основании данных анкетирования или проведенной оценки страхового риска соглашением сторон договора определяется страховая сумма, т. е. сумма, которую страховщик обязуется выплатить по договору личного страхования. (п. ст. 947 ГК)

Если страховым случаем по договору личного страхования является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью, то при его наступлении действуют правило об уведомлении страховщика, срок такого уведомления устанавливается договором, но не может быть меньше 30 дней (п. 1 ст. 947 ГК)

4. Условие о сроке действия договора. В сфере личного страхования не может применяться суброгация. Страховая сумма по договору личного страхования выплачивается независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда (п. 6 ст. 10 Закон об организации страхового дела РФ). Эта норма связана с отсутствием в личном страховании категории «страховая стоимость и страховая сумма» - это почти всегда согласованная сторонами договора страхования сумма. Кроме того, в личном страховании отсутствует категория «страховой интерес». Это приводит к выводу, что только от сторон договора зависит в личном страховании размер страховой суммы и его никогда нельзя будет назвать завышенным. Поэтому здесь допустимо двойное страхование (дополнительное страхование может быть лишь в сфере имущественного страхования). При этом каждый договор будет совершенно самостоятельным, и выплата сумм по каждому из них не будет зависеть друг от друга.

На требования, вытекающие из договора личного страхования, распространяется общий – трехгодичный – срок исковой давности.

Также в Гражданском законодательстве существуют такие виды страхования как сострахование, перестрахование.

Перестрахование в страховом деле принято называть «передача рисков». «Передача рисков» осуществляется от одного страховщика сторонней финансовой организации, либо другому перестраховщику. Перестраховщик, принимая договор страхования может принять все риски, которые указаны в данном договоре, а может сделать это выборочно.

Перестрахование определяется федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Данный закон определяет перестрахование как деятельность страховщика по защите своей деятельности с участием стороннего лица, которую именуют перестраховщиком. Сделка по перестрахованию оформляется договором.

Так, в силу пунктов 1 и 2 статьи 967 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору перестрахования страховщик страхует риск выплаты страхового возмещения по договору страхования. При этом согласно пункту 2 статьи 967 Гражданского кодекса Российской Федерации к договору перестрахования применяются правила, предусмотренные настоящей главой, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что перестрахование- это деятельность страховщика по защите своих интересов с помощью передачи страховых рисков стороннему лицу, то есть перестраховщику.

Сторонами договора перестрахования являются цессионарий и цедент. Цессионаром является сторона, которая ответственна за риски, то та сторона, которая выступает перестраховщиком и в последующем обязана выплатить компенсацию при возникновении страхового случая. Цедент- это сторона договора, которая передает свои риски. Сам процесс передачи риска страховщиком другой стороне называется перестраховочной цессией.

Сострахованием признается договор страхования, условиями которого будет подстраховка рисков двумя или более страхователями. Договор возможен как в сфере имущественного, так и в сфере личного страхования. По общему правилу, состраховщики отвечают за выплату страхового возмещения или страховой суммы перед страхователем (выгодоприобретателем) солидарно, если в договоре, на основании которого возникло страхования, не определены права и обязанности каждого из страховщиков.

В заключении данной главы можно сказать что гражданское законодательство выделяет две основных формы договора: добровольное (то есть по воле сторон) и обязательное страхование (в силу закона). Если же говорить о видах страхования, то гражданское законодательство выделяет два основных вида – это имущественное и личное страхование. Имущественное страхование в свою очередь подразделяется на страхование имущества, страхование гражданско-правовой ответственности (страхование ответственности за причинение вреда и страхование риска договорной ответственности) и страхование предпринимательского риска. Отдельно законодательством выделяются сосотрахование и перестрахование. Каждый договор имеет свою особенную специфику, рассмотренную в данной главе.

# ГЛАВА 3. ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

В данной главе мы рассмотрим несколько судебных практик, посвящённых договору страхования.

Дело 1.

Гражданин Бурулькин А.В. обратился в суд с иском к АО «СОГАЗ» о расторжении договора страхования, взыскании части страховой премии и компенсации морального вреда.

В обоснование иска указал, что между ним и ответчиком был заключен договор страхования по продукту «Защита заемщика автокредита. Версия 2.0». Указанный договор являлся мерой по надлежащему исполнению его обязательств по кредитному договору, заключенному с филиалом Банка сроком на 5 лет (60 месяцев). Срок действия страхования по договору был установлен на период действия кредита.[[13]](#footnote-13)

Гражданин Бурулькин А.В. досрочно и в полном объеме погасил кредит, ввиду чего действие кредитного договора было прекращено. Поскольку договор страхования продолжал действовать, он в целях возврата неиспользованной части страховой премии обратился в страховую компанию АО «СОГАЗ» с заявлением, в котором просил расторгнуть договор страхования в связи с полным досрочным погашением кредита и вернуть ему неиспользованную часть страховой премии. Однако, страховая компания своим ответом от отказала в удовлетворении его требований.

На основании всего выше изложенного можно сделать вывод, что перед нами договор личного страхования (страхование жизни).

Возможность досрочного прекращения договора страхования регламентирована положениями статьи 958 ГК РФ, согласно п.1 которой договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Согласно п.3 ст.958 ГК РФ при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Вместе с тем, досрочное погашение кредита не относится к обстоятельствам, указанным в п.1 ст.958 ГК РФ для досрочного прекращения договора страхования, и, соответственно, для применения последствий такого прекращения, изложенных в пункте 3 указанной статьи, поскольку само по себе досрочное погашение кредитных обязательств не свидетельствует о том, что возможность наступления страхового случая (смерти застрахованного, критического заболевания или получения им инвалидности) отпала, и существование страхового риска прекратилось.

В соответствии с п.2 ст.958 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи. Однако, в соответствии с абз.2 п.3 ст.958 ГК РФ при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Из смысла указанных положений закона следует, что заемщик, досрочно погасивший кредит, вправе отказаться от договора личного страхования, но не вправе требовать возврата уплаченной по договору страховой премии, если иное предусмотрено договором.

Дело 2.

Гражданка Кулуева А.М. обратилась в суд с иском к ООО СК «УралСиб Страхование» о признании смерти Кулуева Р.Б. страховым случаем, о выплате страхового возмещения.

Кулуева А.М. обратился в суд с вышеуказанным иском мотивируя тем, что между Кулуевым Р.Б. и ПАО «Банк «Уралсиб» заключен кредитный договор, в соответствии с которым заемщику предоставлены денежные средства, и в целях обеспечения возврата заемных денежных средств по кредитному договору между Кулуевым Р.Б. и ООО СК «УралСиб Страхование» заключен Договор добровольного страхования граждан от несчастных случаев и болезней «Защита заемщика», согласно которому при наступлении страхового случая, страховая компания выплачивает сумму страхового возмещения. Выгодоприобретателем по договору является Кулуева А.М. Наступила сметь Кулуева Р.Б. от ранее не диагностированного заболевания. В связи с наступлением смерти Кулуева Р.Б. истец обратилась к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения с приложением необходимых документов. Страховой компанией ответ на претензию истца не направлен.

На основании п. п. 1, 2 ст.934 ГК РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Основанием возникновения обязательства страховщика по выплате страхового возмещения является наступление «предусмотренного в договоре события (страхового случая)» (пункт 1 статьи934Гражданского кодекса Российской Федерации и пункт 2 статьи9Закона Российской Федерации от 27.11.1992г. № «Об организации страхового дела Российской Федерации»).

Согласно п. 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

В соответствии со ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Согласно ст. 946 ГК РФ сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей.

В соответствии с п. 2 ст. 9 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховыми случаями являются: смерть в результате несчастного случая и болезни, наступившая в период распространения на застрахованное лицо действия договора страхования; инвалидность I, II группы в результате несчастного случая и болезни.

Согласно справке о смерти № следует, что основной причиной смерти Кулуева Р.Б. явилось внутримозговое кровоизлияние в полушарие субкортикальное.

Согласно п. 4 Условий договора добровольного страхования граждан настоящий договор заключен в пользу застрахованного лица, а в случае смерти застрахованного лица выгодоприобрателем признаются наследники Страхователя (застрахованного лица).

Наследником Кулуева Р.Б. является его супруга Кулуева А.М.

В п.6 вышеназванных Условий приведен перечень событий, не являющихся страховым случаем.

Между тем, основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения предусмотрены ст. ст. 962, 963, 964 ГК РФ. К таким основаниям законодатель относит: наступление страхового случая вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, воздействие ядерного взрыва, военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, умышленное непринятие страхователем мер по уменьшению убытков.

Из смысла указанных норм закона следует, что страховой случай - это факт объективной действительности (событие) (в настоящем случае - смерть застрахованного лица, наступившая вследствие болезни). Действия (бездействие) самого страхователя не могут рассматриваться как страховой случай. Эти действия (бездействие), в том числе грубая неосторожность страхователя, влияют на наступление страхового случая, но не являются самим страховым случаем и могут служить основанием к освобождению страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение только при умысле страхователя либо если это прямо предусмотрено законом.

Как усматривается из материалов дела, доводы ответчика сводятся к тому, что смерть застрахованного наступила в результате болезни, которая была диагностирована до заключения договора страхования и о которой застрахованное лицо не сообщило страхователю. С данными доводами ответчика суд согласиться не может.

Как было установлено судом основной причиной смерти Кулуева Р.Б. явилось внутримозговое кровоизлияние в полушарие субкортикальное.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (пункт 2 статьи 9 названного Закона Российской Федерации от N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

На основании пункта 1 статьи 9 Закона Российской Федерации от N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Таким образом, исходя из положений данной правовой нормы, страховой случай должен обладать признаками вероятности и случайности, то есть носит объективный характер и не зависеть от воли и состояния застрахованного лица.

Поскольку основания для освобождения страховщика от выплаты страховой суммы, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, носят исчерпывающий перечень, доказательств свидетельствующих, что Кулуев Р.Б. знал о наличии заболевания в виде нарушения кровообращения и скрыл это при заключении договора страхования, представителем ответчика не представлено, суд приходит к выводу о незаконности отказа ООО «Страховая компания «УралСиб Страхование» в выплате страхового возмещения в пользу выгодоприобретателя по договору страхования.

Смерть Кулуева Р.Б. наступила в период действия договора страхования и не наступила вследствие умысла застрахованного лица, данных, свидетельствующих о совершении застрахованным, выгодоприобретателем, иными лицами умышленных действий, направленных на наступление страхового случая не имеется, страхование производилось на случай смерти застрахованного лица и страховщик обязался возместить выгодоприобретателю убытки в пределах страховой суммы при наступлении определенного случая - смерти застрахованного лица от несчастных случаев и болезни, учитывая, что наступление указанного события подтверждено свидетельством и справкой о смерти Кулуева Р.Б., следовательно, у страховщика возникла обязанность по страховой выплате.

Рассмотрев данную практику, можно сделать вывод том, что законодательство в большей степени стоит на стороне страхователя. Страхователь может защищать свои права с помощью основных положений гражданского законодательства.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время страхование становится все более и более важным. Устраняя или ослабляя момент риска в бытовой или хозяйственной деятельности физического или юридического лица, страхование позволяет ему действовать с большей уверенностью и стимулирует его активность, что способствует развитию производительных сил.

В условиях современного общества страхование стало универсальной страховой защитой всех форм собственности, доходов и иных интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов и граждан.

Страхование способствует как технологическому и экономическому развитию, так и одновременно стабилизации социальной обстановки, поскольку, уменьшая зависимость имущественного положения участников хозяйственной и иной общественной жизни от всякого рода случайностей, делает их социально-экономическое положение более устойчивым.

Договор страхования сложен и многогранен. Очень важным в договоре страхования является существенные условия, которые даже прописаны в законодательстве. Также интересно и то, что объект и предмет страхового договора многие авторы рассматривают по-разному, и этот вопрос до сих пор является дискуссионным. В договоре страхования есть очень много разных субъектов договора. Договор несёт рисковый характер, что тоже не остается без внимания.

Гражданское законодательство выделяет две основных формы договора: добровольное (то есть по воле сторон) и обязательное страхование (в силу закона). Если же говорить о видах страхования, то гражданское законодательство выделяет два основных вида – это имущественное и личное страхование. Имущественное страхование в свою очередь подразделяется на страхование имущества, страхование гражданско-правовой ответственности (страхование ответственности за причинение вреда и страхование риска договорной ответственности) и страхование предпринимательского риска. Отдельно законодательством выделяются сосотрахование и перестрахование. Каждый договор имеет свою особенную специфику, рассмотренную в данной главе.

Рассмотрев практику по договору страхования, можно сделать вывод о том, что законодательство в большей степени стоит на стороне страхователя. Страхователь может защищать свои права с помощью основных положений гражданского законодательства.

Подытожив, можно сказать, что договор страхования является двусторонним, возмездным, может быть, как реальным, так и консенсуальным. В гражданском законодательстве выделяют такие формы договора как добровольный и обязательный, по основным видам его подразделяют на имущественный и личный. Также существует много специфик данного договора.

Таким образом, страхование может стать эффективным способом минимизации возможных потерь страхователя, связанных с последствиями неблагоприятных случайных событий. Уплата страховых премий, составляющих несколько процентов от стоимости застрахованного имущества (страхование имущества) или от установленной в договоре страхования страховой суммы (личное страхование и страхование ответственности), значительно менее обременительна, чем компенсация убытков в полном объеме от собственных средств.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

**Правовые источники**

1. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс] // URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/>
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [Электронный ресурс] // URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/>
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан" [Электронный ресурс] // URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148356/>

**Материалы судебной практики**

1. Решение № 2-871/2021 2-871/2021~М-563/2021 М-563/2021 от 12 июля 2021 г. по делу № 2-871/2021
2. Решение № 2-1651/2019 2-1651/2019~М-1506/2019 М-1506/2019 от 28 ноября 2019 г. по делу № 2-1651/2019

**Научная, специальная и учебная литература**

1. Вакулина Г. А. Страховой интерес как категория страхового права // Известия БГУ. 2012. №6.
2. Гангало Б.М. Гражданское право: учебник: в 2 т. Том 2 / 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Статут, 2021. С. 503.
3. Гарькуша В.Н. Страховоеправо: учеб. пособие для вузов - Ростов н/Д: Феникс, 2004. С. 410.
4. Зорина Н.В. Сострахование. Перестрахование // Скиф. 2020. №3 (43).
5. Коршунова Н. М. Гражданское право: учебник: в 2 ч., Ч. 2 – М.: Юнити – Дана, 2017. – С. 337.
6. Кузбагарова, А.Н. Страховое право: учебник / 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2019. С. 347.
7. Маркина М. В. Страхование Гражданской ответственности // Право и практика. 2018. №4.
8. Митин С.С. Содержание договора страхования гражданско- правовой ответственности // Территория науки. 2015. №4.
9. Петров, Н. В. Предмет договора страхования и страховой интерес // Пробелы в российском законодательстве. 2009. №3.
10. Подузова Е. Б. Страхование с использованием генерального полиса // Актуальные проблемы российского права. 2011. №3.
11. Потачина, Т. В. Обязательное государственное страхование и его сущность / Т. В. Потачина. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 3 (189). — С. 139-141.
12. Рассолова, Т.М. Гражданское право: учебник – М.: Юнити-Дана, 2017. С. 651.
13. Родин Р. С. Страхование предпринимательского риска // Вестник Московского университета МВД России. 2016. №7.
14. Твердова И. В. Обязательное страхование и его место в системе страхования Российской Федерации // Человек: преступление и наказание. 2010. №3.
15. Ткачева В.Н. Гражданское право: учебное пособие / 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2019. С. 592.
16. Трубина К.Е. Теория и практика страхования. Учебное пособие - М.: Анкил, 2003. С. 50.
17. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов - М.: Юнити, 2003. – С.311.
1. Гангало Б.М. Гражданское право: учебник: в 2 т. Том 2 / 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Статут, 2021. С. 503. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ткачева В.Н. Гражданское право: учебное пособие / 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2019. С. 592. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кузбагарова, А.Н. Страховое право: учебник/ 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2019. С. 347. [↑](#footnote-ref-3)
4. Рассолова, Т.М. Гражданское право: учебник – М.: Юнити-Дана, 2017. С. 651. [↑](#footnote-ref-4)
5. Рассолова, Т.М. Гражданское право: учебник – М.: Юнити-Дана, 2017. С. 655. [↑](#footnote-ref-5)
6. Рассолова, Т.М. Гражданское право: учебник – М.: Юнити-Дана, 2017. С. 651. [↑](#footnote-ref-6)
7. Митин С.С. Содержание договора страхования гражданско- правовой ответственности // Территория науки. 2015. №4. [↑](#footnote-ref-7)
8. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. –№ 32. – ст. 3301. [↑](#footnote-ref-8)
9. Подузова Е. Б. Страхование с использованием генерального полиса // Актуальные проблемы российского права. 2011. №3. [↑](#footnote-ref-9)
10. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. –№ 32. – ст. 3301. [↑](#footnote-ref-10)
11. Маркина М. В. Страхование Гражданской ответственности // Право и практика. 2018. №4. [↑](#footnote-ref-11)
12. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. –№ 32. – ст. 3301. [↑](#footnote-ref-12)
13. Решение № 2-871/2021 2-871/2021~М-563/2021 М-563/2021 от 12 июля 2021 г. по делу № 2-871/2021 [↑](#footnote-ref-13)