

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

П.В. СОКОЛ

СТРАХОВОЕ ПРАВО

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева» в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся по основной образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

САМАРА
Издательство Самарского университета
2018

УДК 347.4(075)
ББК 67.404.2я7
С594

Рецензенты: канд. юрид. наук, проф. С. И. К р а с о в;
канд. юрид. наук, доц. Е. В. Р я б о в

Сокол, Павел Викторович

С594 **Страховое право: учеб. пособие / П.В. Сокол.** – Самара: Изд-во Самарского университета, 2018. – 164 с.

ISBN 978-5-7883-1305-4

Данное учебное пособие содержит планы семинарских занятий, методические рекомендации по темам занятий, комплекс практических заданий, образцы тестовых заданий, вопросы для самоконтроля, тематику для научных сообщений, эссе, рефераты, методические рекомендации студентам и преподавателям. Пособие подготовлено на основе нормативно-правовых актов и материалов судебной практики по состоянию на 1 октября 2017 года.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Подготовлено на кафедре гражданского и предпринимательского права.

УДК 368(075)
ББК 67.404.2я7

ISBN 978-7883-1305-4

© Самарский университет, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----|
| УКАЗАНИЯ СТУДЕНТАМ (ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ) | 4 |
| РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ | 6 |
| Тема № 1. Понятие и сущность страхования. | |
| Понятие и источники страхового права..... | 7 |
| Задания к теме № 1..... | 17 |
| Тема № 2. Страховое правоотношение..... | 20 |
| Задания к теме № 2 | 36 |
| Тема № 3. Формы и виды страхования | 39 |
| Задания к теме № 3 | 52 |
| Тема № 4. Договор страхования..... | 54 |
| Задания к теме № 4..... | 73 |
| Тема № 5. Имущественное страхование..... | 77 |
| Задания к теме № 5 | 87 |
| Тема № 6. Обязательное страхование банковских вкладов..... | 91 |
| Задания к теме № 6 | 95 |
| Тема № 7. Обязательное страхование гражданской ответственности | 97 |
| Задания к теме № 7 | 128 |
| Тема № 8. Личное страхование | 130 |
| Задания к теме № 8 | 135 |
| Тема № 9. Надзор за страховой деятельностью | 137 |
| Задания к теме № 9..... | 150 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 151 |
| ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ НАУЧНЫХ СООБЩЕНИЙ, ЭССЕ, РЕФЕРАТОВ | 155 |
| ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ..... | 156 |
| ОБРАЗЦЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ..... | 159 |

УКАЗАНИЯ СТУДЕНТАМ (ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ)

Целью дисциплины «Страховое право» является изучение и усвоение студентами теоретических положений науки страхового права и норм гражданского и страхового законодательства, выявление входящих в предмет страхового права страховых и непосредственно связанных с ними правовых отношений, получение знаний и выработка навыков применения в практической деятельности полученных знаний и норм страхового права к решению конкретных задач в сфере страховых отношений.

Изучая «Страховое право» необходимо учитывать, что страховое право представляет собой крупный правовой институт, в которой по предметному признаку объединены разнообразные правовые нормы. В основе страхового права лежит совокупность правовых норм различных отраслей права, и в первую очередь гражданского права, а кроме того финансового и административного права, а также ряда иных отраслей, регулирующих страховые и связанные с ними отношения.

Следует обратить внимание, что многие вопросы страхового права до настоящего времени не нашли в науке однозначного разрешения, в связи чем необходимо постоянно учитывать динамику развития научных представлений в данной отрасли, постоянно анализировать судебную практику.

В настоящем практикуме представлены необходимые для преподавателей и студентов методические материалы по проведению различных видов учебных, контрольных занятий.

Тематика семинарских занятий отражает основное содержание учебной дисциплины и позволяет студентам разобраться в основных вопросах страхового права. По каждой из тем приводятся методические указания.

На семинарских занятиях предполагается решение студентами практических задач, которые приведены в планах семинарских занятий. Решение задачи представляется в письменном виде и проверяется преподавателем, ведущим практические занятия. Все содержащиеся в решении выводы должны носить развернутый характер и должны быть обоснованы ссылками на конкретные правовые нормы.

Освоение дисциплины должно опираться на анализ действующего страхового законодательства и судебной практики по разрешению страховых споров. По каждой из изучаемых тем приведен список нормативных актов, которые необходимо изучить. Следует иметь в виду, что нормативные акты приведены по состоянию на 01 октября 2017 года, поэтому при подготовке к практическим занятиям следует убедиться, не внесены ли в них изменения и дополнения; не исключена и возможность принятия новых нормативных актов. В библиографическом списке приведены основная и дополнительная литература ко всему курсу. Кроме того к отдельным темам семинарских занятий приведен специальный перечень нормативных актов и литературы, изучение которой позволит получить большой объем информации по тематике занятия.

Для лучшего освоения дисциплины «Страховое право» необходимо знакомиться с соответствующими публикациями в научно-практических юридических журналах цивилистического и специального страхового направления, которые приведены в библиографическом списке.

Целесообразно использовать электронные информационно-справочные правовые системы «Гарант», «Консультант», «Кодекс», «Референт» и др., которые содержат в себе нормативные акты, правовую литературу, в т.ч., по вопросам страхования. При использовании справочных правовых систем следует учитывать их наполнение и обновление. Полезно также использовать сеть «Интернет», в которой имеются сайты страховой направленности. Перечень основных интернет ресурсов приведен в библиографическом списке.

По конкретным темам студентами могут быть подготовлены сообщения, эссе, рефераты. Эта форма работы особенно приветствуется, если докладчик высказывает свою точку зрения и аргументирует ее.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ

«Страховое право» как дисциплина специализации имеет связь с курсом «Гражданское право», спецкурсом «Правовое положение некоммерческих организаций». В этой связи студентам уже должны быть известны основные принципы, понятия и правовые институты гражданского права. Бакалавр должен владеть методами юридического анализа и сравнительного правоведения, а также диалектическим, историческим, системно-структурным, социологическим и формально-логическими методами исследования.

При прочтении лекций следует показывать студентам специфику проявления различных гражданско-правовых принципов и правовых институтов в сфере страхового права.

В обязательном порядке нужно осуществлять постоянный мониторинг изменений в гражданском и страховом законодательстве Российской Федерации. Целесообразно также изучать страховое законодательство зарубежных государств, осуществлять компаративистские (сравнительно-правовые) исследования страховых институтов. К этой работе необходимо привлекать самих студентов, предлагая осуществить поиск нормативного материала страхового законодательства зарубежных государств и провести сравнение с российским законодательством. Поиск материала может быть осуществлен посредством сети «Интернет».

Необходимо соединять теоретический материал с развивающейся практикой применения законодательства. Полезным будет сравнение арбитражной практики и практики судов общей юрисдикции.

Проведение семинарского занятия начинается с постановки задач, краткого пояснения цели, к которой должны стремиться студенты при обсуждении вопросов соответствующей темы, пояснения порядка проведения семинарских занятий и условий сдачи зачета. Следует стимулировать студентов к активному участию в дискуссии, избегая упрощенного диалога преподавателя с отвечающим студентом, в процесс обсуждения необходимо вовлекать студентов всей группы. По отдельным вопросам, рассматриваемым на семинарских занятиях, можно использовать практику подготовки, обсуждения и защиты небольших рефератов.

Тема 1. Понятие и сущность страхования. Понятие и источники страхового права (3 часа)

1. Понятие страхования и страховой защиты, ее социальная сущность.
2. Экономическая сущность страхования. Функции и значение страхования.
3. История развития страхования.
4. Страховое право в системе права. Особенности предмета страхового права. Особенности метода страхового права.
5. Принципы страхования.
6. Понятие источника страхового права. Действие источников во времени, пространстве и по кругу лиц.
7. Общая характеристика системы источников страхового законодательства.
8. Значение и место судебной практики при рассмотрении страховых споров.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 1

Римская Конвенция «О возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности земли» (Рим, 7 октября 1952 г.) // Ведомости Верховного совета РФ. 1989 г. № 7. Ст. 3007.

Варшавская Конвенция «Об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок» (Варшава, 12 октября 1929 г.); Гаагский протокол к Конвенции 1955 г.; Мальтийское соглашение по изменению лимитов ответственности 1976 г. // Международное воздушное право. Книга.2. – М., Наука, 1980.

Международная Конвенция «О договоре международной дорожной перевозки грузов по дорогам» (Женева, 1956 г.) и протокол к Конвенции от 5 июля 1978 г. // Сборник международных договоров и других документов. – М.: ТПО СССР, 1991 г.

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

Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках

пассажиров метрополитеном» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 15.06.2012.

Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст.140.

Указ Президента РФ от 07.07.1992 г. № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 13.07.1992. № 2. Ст. 35.

Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 N 1361-Р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002. № 39. Ст. 3852.

Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова» // СЗ РФ. 2005. № 23. Ст.2311.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.01.2015 № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. 2015. 4 февраля. № 21.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 2 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Российская газета. 2013. 5 июля. № 145.

Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.06.2016) // http://sudact.ru/law/obzor-praktiki-rassmotreniia-sudami-del-sviazannykh-s_2.

Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. – М.: ТЕИС, 1994. – 461 с.

Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. – М., 2001.

Бугаев Ю.С. Новый этап в развитии страхового дела // Экономика и жизнь. 1995. № 7.

Вланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 2000.

Гришаев С.П. Страхование в нормативных актах Российской Федерации и зарубежных стран. – М.: ЮКИС, 1993. – 127 с.

Грабик А. Закон Республики Беларусь «О страховании»: вопросы и загадки // Страхование дело. 1995. № 11.

Голева Е.В. Глобальные реформы английского страхового права: Закон о потребительском страховании 2012 г., Закон о страховании 2015 г. // Предпринимательское право. 2016. N 2. С. 29 - 36.

Коломин Е.В. Вглядываясь в историю страхового дела // Финансы. 1996. №9.

Коломин Е. Комментарий к закону о страховании республик Узбекистана и Туркменистана // Страхование дело. 1994. № 7.

Памятники российского права. В 35 т. Т.30. Гражданские кодексы РСФСР: учебно-научное пособие / под. общ. ред. д-р. юрид. наук, проф. Р.Л. Хачатурова, канд. юрид. наук, доц. В.Д. Рузановой. – М.: Юрлитинформ, 2017.

Погодина И.В., Бакаева А.С. Монополия страхового дела в СССР // История государства и права. 2012. № 6. С. 33 - 36.

Страхование: принципы и практика / Сост. Д. Бланд / Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 416 с.

Стрельников В.В. Финансово-правовые отношения в страховании // Журнал российского права, 2006. № 2.

Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. – М.: Фирма «Спарк», 1995. – 556 с.

Рекомендации при подготовке к теме практического занятия № 1

Идея страхования неразрывно связана с его универсальным значением как средства, способного минимизировать неблагоприятный результат воздействия отдельных обстоятельств, затрагивающих ту или иную сферу хозяйственной деятельности. Непрерывное изменение самой среды жизнедеятельности человека объективно вызывает все большее разнообразие неблагоприятных факторов: природные силы стихийного характера (наводнения, бури, землетрясения и т. п.), а также несчастные случаи (транспортные аварии и катастрофы, эпидемии и т. п.) и т.п. Возникающие при этом широкомасштабные непредвиденные убытки не могут быть предупреждены ни совершенствованием системы обще-

ственных отношений, ни общей высокой культурой и профессионализмом осуществления той или иной деятельности.

Человечеством выработано 3 группы способов по управлению возникающими рисками и как следствие по снижению степени возникающих убытков: 1) превенция; 2) репрессия; 3) страхование.

Превентивные способы – это совокупность организационных и технических мероприятий, призванных снизить или предотвратить вероятность наступления опасных событий.

Репрессивные способы – это совокупность мероприятий по уменьшению убытков при наступлении опасного события.

Страховые способы – это организация накопления средств для компенсации возможного ущерба.

В рамках страховых способов выделяют несколько разновидностей – накопление средств в целях возможных убытков от опасных событий на уровне индивидуума и организации; натуральные и финансовые резервы государства; собственно страхование.

Особое положение в их числе принадлежит страхованию.

Страхование является значимой экономико-правовой категорией. В основе страхования как экономической категории находится экономический механизм, состоящий в распределении убытка, понесенного в одном случае, между некоторым множеством других, которые подвержены аналогичной (однородной) опасности.

Страховые экономические отношения выступают в форме создания и распределения денежного фонда – страхового фонда, находящегося в управлении специальной организации (страховщика), путем предварительной аккумуляции денежных средств (взносов) заинтересованных участников экономического оборота (страхователей).

Страховой фонд как материальная основа страхования по источнику своего образования носит децентрализованный характер (взносы отдельных его участников). Но под управлением страховой организацией становится централизованным фондом, сохраняя свои строго целевые направленность и назначение - возмещение имущественных потерь, возникающих у лиц, участвующих в его создании (В.К. Райхер).

Основные функции страхования: 1) обеспечительная (компенсационная); 2) накопительная; 3) предупредительная; 4) стимулирующая; 5) инвестиционная.

Страхование существует в правовой форме, его правовое регулирование определяется законодательными актами. Страховые правовые отношения по общему правилу возникают из заключаемых страховых договоров. В основе страхования находятся отношения по страховой защите.

Страхование - 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. (ст.1 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Страхование зародилось в глубокой древности. Отдельные его операции можно обнаружить уже в Шумере (около 3 000 г. до н.э.). Местным торговцами выдавались финансовые гарантии или сумма денег (в форме займа или создания «общей кассы») для защиты их интересов в случае утраты груза во время перевозки. В Вавилонии (1 750 г. до н.э.) по законам царя Хаммурапи предусматривалась возможность заключения соглашений между участниками торгового каравана о том чтобы разделять па всех убытки, постигшие кого-либо в пути от нападения разбойников, ограбления, кражи.

Первичные зачатки организационных форм страхования в виде некоего подобия страхового фонда существовали в Древней Индии, Древнем Египте, Древнем Риме.

Длительная эволюция первичных страховых отношений завершилась введением в практику договора страхования. Один из самых первых из них, дошедших до нас, датирован 1347 г. и был заключен в Генуэ.

Современное страхование зародилось в Англии в середине 17 века и это было связано с начавшейся там промышленной революцией. Многие считают 1662 год, когда была основана газета «Новости Ллойда», или 1666 год, когда на ее основе была учреждена «Страховая контора Ллойда», а кроме того стали откры-

ваться страховые сообщества по страхованию от огня после произошедшего в Лондоне большого пожара – годом зарождения современного страхования.

Примерно в это же время страховые общества стали появляться и в других европейских государствах.

Произошедшие в 18 столетии успехи в области математики позволили придать страхованию научную основу.

В России отдельные прообразы страховых форм обнаруживаются практически во всех источниках древнерусского права («Русская Правда» (11 век), «Стоглав» (сер. 16 века) и др.

Однако, появление современного страхования произошло лишь в 19 веке и вызвано было экономическими предпосылками. В это время в стране начинается промышленная революция, интенсивно развиваются товарно-денежные отношения.

К концу 19 века в Российской империи был сформирован полноценный страховой рынок, включающий многие страховые компании и земские учреждения, которым было разрешено осуществлять страховые операции. И в 1894 году был учрежден орган страхового надзора.

В советском государстве была провозглашена монополия на страхование. В 1921 году был учрежден Госстрах РСФСР, а затем и Госстрах СССР.

В период 1926-1940 г.г. государственное имущественное страхование развивалось быстрыми темпами, увеличивалось число объектов обязательного имущественного страхования, повышалось страховое обеспечение. В 1940 г. было введено обязательное окладное страхование, которое было рассчитано на строения, принадлежащие кооперативам и частным лицам, страхуемые от огня; растительные культуры, страхуемые от градобития; скот, страхуемый от падежа.

С середины 1950-х г.г. помимо имущественного страхования начало развиваться страхование жизни. К 1985 году договоры личного страхования имела практически половина населения страны.

Принятым в 1988 году Законом СССР «О кооперации в СССР», кооперативам было разрешено осуществлять взаимное страхование. С этого момента наметилась тенденция на демонополизацию страхования. Постановлением Верховного Совета СССР от 19.10.1990 г. «Об основных направлениях стабилизации народ-

ного хозяйства и перехода к рыночной экономики» было закреплено положение о реформировании системы Госстраха и преобразовании их органов в коммерческие акционерные организации. В 1992 году в России насчитывалось уже 900 страховых организаций, а к 1996 году их число возросло до 2217.

С декабря 2003 года в Российской Федерации были изменены подходы к страховому регулированию и страховому надзору, что было направлено в т.ч. на повышение финансовой стабильности участников рынка. Это привело к планомерному сокращению числа страховых компаний, в 2010 году в Российской Федерации насчитывалось немногим более 600 страховых компаний, а в 2106 году – 334.

В 2015 году в стране было заключено более 140 млн. договоров страхования, по которым страховые премии были собраны на сумму свыше 1 трлн. руб.

Страховое право представляют собой совокупность правовых норм, регулирующих страховые и иные (не страховые) отношения.

В науке существует множество точек зрения на природу страхового права и его места в системе права и системе законодательства: 1) самостоятельная отрасль права (Мен Е.) 2) это комплексная отрасль права (Голстой Ю.К.); 3) комплексное образование (подотрасль) предпринимательского права Белых В.С., Кривошеев И.В.); 4) совокупность норм различных отраслей права, центральное место среди которых принадлежит гражданскому праву (Серебровский В.И.); 5) комплексный институт законодательства (Яковлев В.Н.); 6) правовой институт гражданского права (Суханов Е.А.).

Представляется, что страховое право, безусловно, не является ни отраслью, ни подотраслью права. По своей природе оно является правовым институтом, включающим в себя нормы гражданского права, которые безусловно занимают центральное место, а также административного, финансового права. В этой связи можно заключить о межотраслевом характере данного института.

В целях удобства изучения и применения можно выделять страховое законодательство как совокупность нормативных актов, регулирующих страховые и не страховые отношения.

Как правовой институт страховое право обладает особенностями предмета и метода.

Центральное место среди регулируемых страховым правом отношений принадлежит страховым отношениям (страховым обязательствам) имущественного и личного страхования, возникающим на основании договоров страхования. Они являются разновидностью имущественных, гражданско-правовых отношений. Данные отношения основаны на равенстве сторон, автономии воли, имущественной самостоятельности участников.

Кроме этого в круг регулируемых отношений входят и страховые отношения – отношения по контролю и надзору уполномоченного органа власти – Банка России за деятельностью профессиональных участников страхования - субъектов страхового дела. Это разновидность административных отношений, основанных на власти-подчинении.

С учетом этого метод регулирования страхового права включает в себя гражданско-правовые способы: диспозитивности регулирования; равенства сторон; гражданско-правовой ответственности. А также в не меньшей степени присутствует и императивность регулирования, которая свойственна не только регулированию не страховых отношений - по надзору за деятельностью субъектами страхового дела, но и регулированию обязательного страхования и др.

Страховое право является крупным институтом, в рамках которого могут быть выделены общая (источники регулирования; правовой статус участников отношений, формы и виды страхования; страховое обязательство; надзор за деятельностью субъектов страхового дела) и особенная части (отдельные разновидности имущественного и личного страхования).

Среди источников страхового права особое место занимает ГК РФ (гл.48 «Страхование») и Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Кроме того, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора. (п.4 ст.15 Конституции РФ). В их числе можно назвать: Римскую Конвенцию «О возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности земли» (Рим, 7 октября 1952 г.); Варшавскую Конвен-

цию «Об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок» (Варшава, 12 октября 1929 г.); Гаагский протокол к Конвенции 1955 г.; Мальтийское соглашение по изменению лимитов ответственности 1976 г.; Международную Конвенцию «О договоре международной дорожной перевозки грузов по дорогам» (Женева, 1956 г.) и протокол к Конвенции от 5 июля 1978 г.

Кодекс торгового мореплавания (гл.15 «Договор морского страхования»); Воздушный кодекс РФ (ст.ст.131-135).

Кроме того, в последние годы принято ряд специальных законов, регулирующих отдельные виды страхования: Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «Об обязательном страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»; Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»; Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». В их развитие уполномоченным органом приняты в многие подзаконные акты.

И большое число федеральных законов, содержащих отдельные правовые нормы, регулирующие отношения по страхованию: Основы законодательства Российской Федерации о нотариате, утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1; Федеральный закон от 17.01.1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»; Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»; Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом нарко-

тических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»; Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»; Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции» и многие др.

Следует обратить внимание, что акты гражданского, административного и финансового законодательства, регулирующего страховые и связанные с ними не страховые отношения – по надзору за субъектами страхового дела, это уровень компетенции Российской Федерации. Соответственно субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не могут принимать нормативные акты по этим вопросам. Исключения составляют нормативные акты субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, в которых они как собственники бюджетных средств, могут определить виды рисков, которые подлежат страхованию за счет бюджетных средств.

Судебные постановления не являются источниками права в российской правовой системе. Однако, значение их велико. Судебные постановления высших судебных органов – Конституционного Суда РФ и судебные постановления Верховного Суда РФ (а ранее также Высшего Арбитражного Суда РФ), содержащие разъяснения в целях обеспечения единства судебной практики обязательными для применения всеми судами. В связи с этим, целесообразным является ориентироваться на них и всем участникам гражданского оборота, т.к. в случае возникновения споров по делам, связанным со страхованием, за их разрешением участники обращаются в суды.

Среди судебных постановлений в сфере страхования следует отменить: Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова».

А также постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.01.2015 № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 2 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» и некоторые другие.

Задания к теме № 1

Задача № 1

Приведите по 10 примеров императивных и диспозитивных правовых норм в страховом законодательстве.

Задача № 2

Может ли лицо застраховать свою гражданскую ответственность на случай совершения неосторожного правонарушения?

Задача № 3

ООО «Игрогегас», содержащее игровые автоматы, решило застраховать свой предпринимательский риск в виде убытков по данной деятельности. Однако, обратившись в страховую компанию, оно получило отказ. Правомерен ли отказ страховщика?

Задача № 4

5 января 2013 года пассажир Игнатов следовал на поезде по маршруту Самара-Владивосток. В районе города Омск, поезд осуществил экстренное торможение, по причине аварии на железнодорожном переезде. В результате резкого торможения, Игнатов упал с верхней полки и получил сотрясение мозга. Игнатова поместили в железнодорожную больницу.

Выписавшись из больницы, Игнатов, обратился к страховщику, осуществившего обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами с заявлениями о страховой выплате. Спустя несколько дней им был получен ответ, что ему будет выплачена часть страховой суммы в размере 120 МРОТ, соответствующая степени тяжести его травмы, в порядке, установленном Указом Президента РФ от 07.07.1992 г. № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров».

Игнатов же настаивал на том, что выплата должна осуществляться в порядке, установленном Федеральным законом от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоро-

вью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

Кто прав в данном споре?

Задача №5

25 июля 2014 года гражданин Уранов заключил договор ОСАГО со страховой компанией «Север». 25 сентября 2014 года произошло ДТП по вине Уранова, в результате которого пешеход Сысоеву получил перелом руки. Сысоев обратился в страховую компанию «Север» за выплатой страхового возмещения, однако в течение 30 дней не получил из нее никакого ответа.

Сысоев обратился с иском в суд, в котором просил взыскать с компании «Север» страховое возмещение, а также неустойку (пеню) в размере 1% от страховой суммы в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего за каждый день просрочки.

Подлежат ли удовлетворению требования Сысоева?

Задача №6

Между Сергеевым и страховой компанией «В» был заключен договор страхования принадлежащего ему а/м Тойота Королла по рискам «Хищение» и «Ущерб». Через три месяца у страхователя в магазине была похищена сумка с документами и ключами от автомобиля, а затем был похищен стоящий рядом с магазином а/м.

Страхователь обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения, однако, получил отказ на том основании, что согласно правилам страхования «хищение а/м вместе с документами и комплектом ключей» не является страховым случаем. В суде, куда обратился страхователь в связи с отказом в выплате страхового возмещения, представитель страховщика ссылаясь также на то, что включение подобного условия в правила страхования является практикой распространенной в большинстве московских страховых компаний и в соответствии со ст. 5 ГК РФ является обычаем. Страхователь с этим не соглашался, указывая, что во многих самарских страховых компаниях подобный случай является страховым случаем.

Может ли данное правило быть квалифицировано в качестве обычая?

Задача №7

Гражданин Добродеев застраховал в страховой компании от причинения ущерба принадлежащий ему загородный дом и упла-

тил необходимые страховые взносы. Через некоторое время часть дома в результате пожара, возникшего из-за попадания молнии, пострадала, чем страхователю был причинен значительный ущерб.

На обращение страхователя о выплате страхового возмещения, страховщик ответил отказом, мотивировав это тем, что на доме не был установлен громоотвод, что и послужило причиной пожара. Таким образом, страхователь проявлял ненадлежащую заботу о своем имуществе, что является недопустимым.

Не согласившись с этим, страхователь обратился с иском в суд, где просил взыскать со страховщика страховое возмещение, а кроме того, установленную ст.28 Закона о защите прав потребителей неустойку, штраф за неисполнение в добровольном порядке его требования и моральный вред за причиненные душевные страдания.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 8

В Самарскую Губернскую Думу поступил проект регионального закона об особенностях имущественного страхования на территории Самарской области. Правовому управлению аппарата Самарской Губернской Думы поручено подготовить по нему заключение. Вы в роли консультанта правового управления. Возможно ли принятие подобного закона?

Задача № 9

Богданов застраховал свой автомобиль по риску «Каско» в страховой компании «Ц». В договоре было указано, что не является страховым случаем получение повреждений транспортного средства в результате ДТП лицом, не указанным в полисе в качестве лица, допущенного к управлению транспортным средством. 25 декабря 2016 года Богданов передал управление своим автомобилем свою другу Гурьеву, который из-за гололеда на дороге попал в ДТП и повредил автомобиль Богданова.

Богданов обратился с заявлением к страховщику о выплате страхового возмещения, но получил отказ на том основании, что событие не является страховым случаем. Богданов обратился с иском в суд, в котором отметил, что такое основание освобождения страховщика от страховой выплаты не предусмотрено ни в ст.963 и ст.964 ГК РФ.

Как разрешить возникший спор?

Тема 2. Страхование правоотношение (3 часа)

1. Понятие страхового правоотношения и его общая характеристика. Понятие страхового обязательства. Отличие страхового обязательства от иных видов обязательств.

2. Основные понятия страхового права и страхового правоотношения.

3. Правовой статус страховщика. Требования к уставному капиталу. Лицензирование страховой деятельности. Особенности банкротства страховых организаций.

4. Особенности правового положения страховых организаций с участием иностранных инвестиций.

5. Понятие и виды объединений субъектов страхового дела. Саморегулируемые организации в сфере страхового рынка. Профессиональные объединения страховщиков.

6. Страховые пулы.

7. Правовое положение актуария. Актуарная деятельность.

8. Правовой статус страховых агентов и страховых брокеров.

9. Правовой статус страхователя.

10. Правовой статус третьих лиц в страховом обязательстве (выгодоприобретатель, застрахованное лицо, иные лица в страховом правоотношении).

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 2

Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145.

Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст.4190.

Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст.6076.

Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.11.2013.

Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (с изм. и доп.)

// Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 14.07.2015.

Указание Банка России от 22.09.2014 № 3386-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ» (зарег. в Минюсте России 12.12.2014 № 35161) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2004. № 114.

Указание Банка России от 25.09.2014 № 3392-У «О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики» (зарег. в Минюсте России 20.10.2014 № 34367) // Вестник Банка России. 2014. N 99.

Указание Банка России от 02.10.2014 № 3409-У «О порядке ведения единого реестра ответственных актуариев» (зарег. в Минюсте России 29.12.2014 № 35477) // Вестник Банка России. 2015. N 1.

Указание Банка России от 27.10.2014 № 3424-У «О порядке ведения государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев» (зарег. в Минюсте России 16.12.2014 № 35188) // Вестник Банка России. 2014. № 117-118.

Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев» (с изм. и доп.) (зарег. в Минюсте России 26.12.2014 № 35430) // Вестник Банка России. 2014. № 117-118.

Указание Банка России от 10.09.2015 № 3790-У «О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования - физическими лицами в уставный капитал» (зарег. в Минюсте России 04.12.2015 № 39961) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2015. № 113.

Информация Банка России от 20.02.2016 «О размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций» // Вестник Банка России. 2016. № 19.

Демидова Г.С. Отграничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. 2003. № 8.

Згонников А.П. Правоотношения взаимного страхования в гражданском праве: понятие и структура // Современное право. 2015. № 12. С. 66 - 70.

Корнилова Н. Страховой риск и страховой случай // Российская юстиция. 2002. № 6.

Корчевская Л. Посредники: брокеры и агенты // Закон. 2002. № 2.

Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: монография. М.: Волтерс Клувер, 2010. – 320 с.

Лебедев П.А. Правовое положение выгодоприобретателя в морском страховании в Российской Федерации // Современное право. 2015. № 11. С. 47 - 52.

Михайлов С.В. Категория интереса в российском гражданском праве. – М.: «Статут», 2002. – 205 с.

Овчинникова Ю.С. Страховые посредники на рынке финансовых услуг: новеллы законодательства // Право и экономика. 2014. № 2. С. 19 - 23.

Ойгензихт В.А. Проблема риска в гражданском праве. – Душанбе, 1972 г.

Ойгензихт В.А., Менглиев Ш. Страховой риск. – Душанбе, 1973 г.

Сокол П.В. Особенности участия страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности в профессиональных объединениях // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 3. С. 59 - 65.

Пылов К.И. Комментарий к Закону Российской Федерации «О страховании». – М., 1995.

Танага А.Н. Лицензирование деятельности страховых брокеров // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 2. С. 91 - 94.

Тузова Р. Чем отличается страховой интерес от страхового риска // Вестник Высшего арбитражного суда РФ. 2001. № 1.

Шахтарина Н. Договоримся о понятиях // Закон. 2002. № 2.

Рекомендации при подготовке к теме практического занятия № 2

Страховое правоотношение представляет собой самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств, оформляющих отношения по оказанию услуг по страховой защите.

По страховому обязательству, одна сторона – страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страховой случай) произвести обусловленную договором страхования страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретатель, застрахованное лицо), а другая сторона (страхователь) обязуется выплатить страховую премию и внести установленные договором страховые взносы.

Участниками страховых отношений являются: страхователи; застрахованные лица; выгодоприобретатели; страховые организации; общества взаимного страхования; страховые агенты; страховые брокеры; актуарии; Банк России – орган, осуществляющий страховое регулирование и надзор; объединения субъектов страхового дела и иных участников страховых отношений, включая саморегулируемые организации, объединяющие субъектов страхового дела; специализированные депозитарии.

Из них, страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются субъектами страхового дела – профессиональными участниками страховых отношений, деятельность которых подлежит дополнительному регулированию и надзору. В отношении субъектов устанавливаются требования к их фирменному наименованию, которое должно в числе прочего обязательно содержать указание на вид осуществляемой ими деятельности. (п.3 ст.4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Содержанием страхового правоотношения, как и любого гражданско-правового обязательства, являются права и обязанности сторон.

Объектами страхования являются имущественные интересы лица, связанные с имуществом или жизнью, здоровьем лица. По объекту страхование делится на 2 вида: *имущественное страхование* (страхование имущества, страхование предпринимательского риска, страхование гражданской ответственности) и *личное страхование* (страхование жизни, страхование от несчастных слу-

чаев и болезней, медицинское страхование). (ст.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Объектами страхования имущества являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества. Разновидностью страхования имущества является страхование финансовых рисков, в котором объектом выступают имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц.

Объектами страхования предпринимательских рисков выступают имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов.

Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с: риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации; либо с риском наступления ответственности за нарушение договора.

Объектами страхования жизни являются имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью.

Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни.

Объектами медицинского страхования являются имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их.

Основанием возникновения страховых правоотношений является договор страхования. На это прямо указано в ст.927 ГК РФ.

В отношениях по обязательному государственному страхованию договор страхования может и не заключаться (п.2 ст.969 ГК РФ), в этом случае основанием возникновения отношений страховых отношений является приобретение гражданином конкретного (специального) правового статуса. В обязательном страховании банковских вкладов, где также договор страхования не заключается - основанием является факт постановки на учет в системе обязательного страхования, которое обязательно для всех банков. В обществах взаимного страхования, в которых страхование может осуществляться для участников без договора страхования, на основании устава, таким основанием выступает членство в обществе.

Основные понятия страхового права.

Страховой интерес – всякая выгода, которую лицо получает от не наступления страхового случая. В обязательном порядке должен наличествовать при страховании имущества у страхователя и выгодоприобретателя. (п.2 ст.930 ГК РФ).

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, т.е. данное событие обладает признаками вероятности и случайности (п.1 ст.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховой случай – совершившееся событие, с наступлением которого наступает обязанность произвести страховую выплату (п.2 ст.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховая сумма – денежная сумма исходя из которой при наступлении страхового случая осуществляется страховая выплата, т.е. сумма, в пределах которой по договору имущественного страхования осуществляется страховое возмещение или которую по договору личного страхования в качестве страхового обеспечения выплачивает страховщик (см. п.1 ст. 947 ГК РФ, 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховая стоимость – действительная стоимость имущества или предпринимательского риска (см. п.2 ст.947 ГК РФ). Страхование сверх страховой стоимости не допускается.

Страховая выплата – сумма выплачиваемая при наступлении страхового случая. В имущественном страховании называется страховое возмещение, в личном страховании – страховое обеспечение.

Франшиза – часть убытков, определенная федеральным законом и (или) договором страхования, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования. (п.9 ст.10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь (выгодопробретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором (п.1 ст.954 ГК РФ).

Страховой тариф – ставка страховой премии (взноса), взимаемая с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (п.2 ст.954 ГК РФ, п.2 ст.11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховой взнос – часть страховой премии при ее внесении в рассрочку, подлежащий внесению страхователем в размере и сроки, установленные договором (п.3 ст.954 ГК РФ, п.1 ст.11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Суброгация – переход к страховщику в пределах выплаченных суммы права требования страхователя к лицу, ответственному за причиненный ущерб (ст.965 ГК РФ).

Абандон - отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество пользу страховщика, в случае если имущество застраховано от гибели и имеет место наступление страхового случая с целью получения от него полной страховой суммы (п.5 ст.10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», ст. 278 КТМ).

Правовое положение страховщика.

В качестве страховщика может выступать исключительно страховая организация - юридическое лицо, имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ч. 1 ст. 938 ГК). Согласно п.1 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», страховщики – это юридические лица, созданные для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии.

Правоспособность страховых организаций является специальной. Страховщики могут осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования. (п.2 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Порядок лицензирования страховых организаций устанавливается ст.ст.32-32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Лицензия выдается без ограничения срока действия.

Страховая организация, как правило, является коммерческой организацией, за исключением случаев, прямо указанных в законе. В частности, Федеральный закон от 8.12.1995 г. № 193 – ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» предусматривает возможность создания *сельскохозяйственных страховых потребительских кооперативов, оказывающих услуги по страхованию*, которые по своей природе являются некоммерческими организациями. Другой разновидностью потребительского кооператива, являющегося страховщиком, выступает *общество взаимного страхования* (Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»). Более того, в социальном, медицинском, пенсионном страховании страховщиками выступают *специальные фонды (Фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, пенсионный фонд)*, являющиеся по своей природе, как и все фонды, некоммерческими организациями.

В законодательстве установлены требования к минимальному размеру уставного капитала, который рассчитывается посредством умножения базового размера уставного капитала на коэффициент. Базовый размер уставного капитала равен 120 млн. руб. Коэффициент 1 установлен для страховых организаций, осуществляющих имущественное страхование, либо страхование от несчастных случаев и болезней. Коэффициент 2 – для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни. Коэффициент 4 – для страховых организаций, осуществляющих перестрахование.

Минимальный размер уставного капитала страховых организаций, осуществляющих медицинское страхование, составляет 60 млн. руб.

Установлена *специализация страховых организаций*. Страховые компании не могут осуществлять какие-либо виды страхования вместе со страхованием жизни, за исключением страхования от несчастных случаев и болезней. В отличие от этого страховые компании могут осуществлять имущественное страхование, и одновременно с этим осуществлять страхование от несчастных случаев и болезней.

Особенности правового статуса страховых организаций проявляется в случаях признания их несостоятельными (банкротами). (§ 4 гл. IX Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Законодательством установлен ряд ограничений в отношении страховых компаний с участие иностранных инвестиций:

а) общий размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах российских страховых организаций не может превышать 50%. (абз.4 п.3 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

б) страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49% имеют право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор не менее 5 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства. (п.4 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

в) страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья, имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета, а также страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд, а кроме того страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций. (абз.1 п.3 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

г) страховые организации, являющиеся дочерними по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю ино-

странных инвесторов в своем уставном капитале более 51%, не могут осуществлять в Российской Федерации также страхование объектов личного страхования и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. (абз.2 п.3 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страхование может осуществляться страховщиками по модели *сострахования* – деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле (ст.12 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Правовое положение объединений субъектов страхового дела.

В целях координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ на добровольной основе могут быть созданы *объединения субъектов страхового дела* (в форме ассоциаций (союзов). (п.1 ст.14 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Они не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью.

Кроме того, в целях представления и защиты общих интересов, связанных со страхованием, гражданами, в том числе являющимися страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, могут создаваться общественные организации, ассоциации (союзы). (п.2 ст.14 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Как ассоциации (союзы), так и общественные организации относятся к некоммерческим корпоративным организациям (п.2 ст.123.1 ГК РФ) и подлежат государственной регистрации в Минюста России.

Правовое положение ассоциации (союза) устанавливается (ст.ст.123.8-123.11 ГК РФ, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»), общественной организации (ст.ст.123.4-123.7 ГК РФ, а также Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 19 мая 1995 года № 82-ФЗ «Об общественных объединениях»),

Сведения об объединениях субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела. Данная регистрация носит не правозначающий, а технически-учетный характер.

Отдельной разновидностью объединений выступает *профессиональные объединения страховщиков, создаваемых в обязательных видах страхования гражданской ответственности*: Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ст.ст.24-29); Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (ст.ст.17-22); Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (ст.ст.20-23).

Данные организации создаются в форме ассоциации (союза), и представляет собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательства членства страховщиков и действующее в целях обеспечения формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования.

Профессиональное объединение страховщиков создается с согласия федерального органа исполнительной власти и осуществляет следующие функции:

1) обеспечения взаимодействия своих членов при осуществлении обязательного страхования;

2) разрабатывает обязательные для профессионального объединения и его членов правила профессиональной деятельности и контролирует их соблюдение;

3) представляет и защищает в органах государственной власти, органах местного самоуправления, иных органах интересы, связанные с осуществлением членами профессионального объединения обязательного страхования;

4) осуществляет особый род страховых выплат – компенсационные выплаты потерпевшим, а также реализует установленные права требования.

5) осуществляет и иные функции в соответствии с учредительными документами профессионального объединения, его целями и задачами.

Специфическим объединением страховщиков выступает *страховой (перестраховочный) пул* (англ. pool — общий котел, общий фонд, объединенный резерв) – объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).

Данное объединение не является юридическим лицом. Образование страхового пула преследует три основные цели:

- во-первых, обеспечение финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенных от имени участников страхового пула;
- во-вторых, создание гарантий страховых выплат;
- в-третьих, более полное страховое обеспечение рисков.

По своему виду конструкция страхового пула является разновидностью сострахования, когда на стороне страховщика выступает множественность лиц, солидарно отвечающих перед страхователем (ст.ст. 322, 953 ГК РФ, ст.12 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»).

В соглашении о страховом пуле обычно указывается о предоставлении одному из страховщиков полномочий на заключение договоров страхования от имени всех остальных участников пула, а также устанавливался размер максимальной страховой суммы по заключенным договорам страхования, единые условия страхования, структура и механизм взаимоотношений участников, требования к платежеспособности и др.

Специальными разновидностями страховых пулов являются *перестраховочные пулы, создаваемые в отдельных видах обязательного страхования гражданской ответственности*. В частности, в обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ст.24 Федерального закона от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при

перевозках пассажиров метрополитеном)), в обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ст.23 Федерального закона от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»).

Правое положение актуария.

Правовой статус актуария и порядок осуществления актуарной деятельности устанавливается Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарий - физическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором актуарную деятельность и являющееся членом саморегулируемой организации актуариев;

Актуарная деятельность - деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

Актуарное оценивание - вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение.

Актуарная деятельность осуществляется на основании трудового договора, заключенного между работодателем и работником - субъектом актуарной деятельности, или гражданско-правового договора об осуществлении актуарной деятельности, заключенного в простой письменной форме между заказчиком и субъектом актуарной деятельности.

Правовое положение страховых агентов и страховых брокеров.

При осуществлении страховой деятельности широко применяется страховое посредничество, страховщики широко используют услуги страховых агентов и страховых брокеров.

Страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятель-

ность на основании гражданско-правового договора *от имени и за счет страховщика* в соответствии с предоставленными им полномочиями. (п.5 ст. 8 Федерального закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Основная функция страхового агента – аквизиционная (с лат. - прибавлять, приобретать) и состоит в заключении договоров страхования («продажа страховых полисов»).

Следует обратить внимание, что страховым агентом как участником страховых отношений не является работник страховой компании, должность которого также может называться «страховой агент».

Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). (п.6 ст. 8 Федерального закона «Об организации страхового дела в РФ»).

В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты дого-

вора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней.

Как уже отмечалось, страховой брокер – это субъект страхового дела. Его деятельность подлежит лицензированию.

Правовое положение страхователя.

Страхователями могут быть юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страховщиками в силу закона.

Страхователем может выступать как российские граждане и юридические лица, так и иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица (абз.4 п.1 ст.2 ГК РФ, п.1 ст.5, ст.34 ФЗ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”).

Кроме того, страхователями могут быть и публичные образования (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования). Например, в обязательном государственном страховании (п.1 ст.969 ГК РФ) страхователями выступают федеральные органы исполнительной власти и органы местного самоуправления в отношении отдельных категорий государственных и муниципальных служащих.

Анализ легального определения страхователя показывает, что ими могут быть только лица, достигшие 18 лет. Данные положения справедливо критикуются и обосновывается возможность заключения договора страхования с 16 летнего возраста (Пылов К.И.), и даже с 14 летнего возраста (Тимофеев В.В.).

При страховании имущества страхователь должен обладать страховым интересом (п.2 ст.930 ГК РФ). Для наличия страхового интереса необходимо, чтобы лицо, в пользу которого осуществляется страхование, имело какие-либо права в отношении застрахованного имущества или несло связанные с ним обязанности.

Правовое положение выгодоприобретателя.

Выгодоприобретатель (бенефициар) – физическое или юридическое лицо, в пользу которого страхователем заключен договор страхования.

Выгодоприобретатель как участник страховых отношений может присутствовать как в имущественном, так и в личном страховании. При страховании имущества выгодоприобретатель должен обладать страховым интересом (п.2 ст.930 ГК РФ).

Наличие выгодоприобретателя позволяет рассматривать соответствующий договор страхования в качестве разновидности договора в пользу третьего лица, однако, отличающейся от классической модели (ст. 430 ГК). На выгодоприобретателя возлагаются не только права, но и обязанности. Например, выгодоприобретатель, рассчитывающий на получение страхового возмещения, обязан обратиться к страховщику в установленный срок и представить необходимые документы (абз.2 п.1 ст.961 ГК РФ). А кроме того, страховщик вправе возложить на выгодоприобретателя, предъявившего требование о страховой выплате, исполнение отдельных не выполненных страхователем обязанностей (п.2 ст.939 ГК РФ).

Страхователь вправе по своему усмотрению заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица (ч. 1 ст. 956 ГК РФ). В том случае, когда выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховой выплате, его замена невозможна (ч. 2 ст. 956 ГК РФ).

В отношениях по страхованию гражданской ответственности выгодоприобретателем является лицо, права которого нарушаются деянием страхователя или иного лица (застрахованного) - потерпевший.

Застрахованное лицо – физическое лицо, с нематериальными благами (жизнью, здоровьем) которого связан имущественный интерес страхователя. Выделяется в договоре личного страхования (п. 1 ст. 934 ГК РФ) или в договоре страхования гражданской ответственности за причинение вреда (п. 1 ст. 931 ГК РФ).

На заключение договора личного страхования в пользу страхователя или выгодоприобретателя при несовпадении их с застрахованным лицом необходимо письменное согласие застрахованного лица (поскольку возможность получения ими страховых выплат зависит от наступления страхового случая с застрахованным лицом). При несоблюдении данного требования договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица или его наследников (абз. 2 п. 2 ст. 934 ГК РФ).

В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица

иного, чем страхователь, последний вправе, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика. Иное может быть предусмотрено договором. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика (ст.955 ГК РФ).

Особыми участниками страховых отношений в имущественном страховании являются лица, допущенные страхователем к владению и пользованию имуществом. Особенно это распространено в автостраховании, где их называют *лицами, допущенными к управлению транспортным средством*. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» использует традиционный термин *водитель транспортного средства*.

Задания к теме № 2

Задача № 1

В связи с отказом в выплате страхового возмещения страхователь обратился с иском в суд, в котором помимо страхового возмещения просил взыскать проценты за пользование чужими денежными средствами согласно ст.395 ГК РФ.

Суд первой инстанции удовлетворил требование в части взыскания страхового возмещения, но в части требования о процентах в иске отказал. По мнению суда в силу ст.929 ГК РФ по своей природе выплата страхового возмещения является не денежным обязательством, а возмещением убытков страхователя.

Правомерно ли решение суда?

Задача № 2

На общем собрании акционерного общества «Самарское» было принято решение о включении в перечень видов деятельности, которыми занималось общество, страховой деятельности по имущественному страхованию. АО «Самарское» обратилось в лицензионную палату Самарской области за получением лицензии, предоставив установленные ст. 9 ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» документы: заявление, учредительные документы, квитанцию об оплате лицензионного сбора, документы о квалификации работников.

Все ли требования законодательства соискателем лицензии выполнены? Будет ли выдана лицензия АО «Самарское»?

Задача № 3

Гражданка Мурадова в 2017 году застраховала в страховой компании «А.» а/м Фольксваген Пассат 2008 г. выпуска, страховая сумма была определена сторонами в 400 000 руб. Страхователь уплатила в компанию необходимые страховые взносы.

Через некоторое время автомобиль был похищен. Мурадова обратилась в страховую компанию за выплатой страхового возмещения и получила от страховщика лишь ее часть – 250 000 руб. В отношении же остальной части страхового возмещения Мурадовой было отказано на том основании, что согласно оценке страховщика, проведенной на момент похищения автомобиля, рыночная стоимость такого автомобиля 2007 года выпуска среднем составляет 250 000 руб. и в части превышения страховой суммы, договор страхования является недействительным.

Мурадова обратилась в суд с иском о взыскании страхового возмещения и указала, что при заключении договора у страховщика сомнений в страховой стоимости а/м не возникло, экспертная оценка стоимости страховщиком не производилось, и страховая компания согласилась со страховой суммой 400 000 руб.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 4

Между страховой компанией «О.» и АО «Стал» был заключен договор страхования транспортного средства, принадлежащему гражданину «Ч.» по которому страховщик обязался производить страховые выплаты в случае причинения вреда противоправными действиями третьих лиц. Через девять месяцев а/м был похищен. Сам а/м спустя несколько дней был найден, однако, он был существенно поврежден. Гражданин Ч, являющийся собственником указанного а/м обратился в страховую компанию за выплатой страхового возмещения, однако, получил отказ на том основании, что страхователем выступало юридическое лицо – АО «Стал». Собственник же вообще не был указан в договоре в качестве выгодоприобретателя и, следовательно, не являлся участником страховых отношений.

Можно ли считать гражданина Ч. выгодоприобретателем по данному договору? Должно ли ему быть выплачено страховое возмещение?

Задача № 5

Страхователь, застраховавший автомобиль от хищения в свою пользу, в связи с похищением автомобиля и отказом страховщика в выплате страхового возмещения, обратился в суд с иском к страховщику о взыскании страхового возмещения. Возражая против иска страховщик указал на то, что страхователь не является собственником автомобиля. Он получил его от собственника по договору безвозмездного пользования. Следовательно, страхователь не несет риск утраты автомобиля. По этим причинам, страховщик настаивал на недействительности договора.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 6

Постоянно проживающий в России иностранный гражданин Джон Смит решил застраховать свою жизнь в английской страховой компании «Ллойд». При обращении в компанию выяснилось, что у нее нет лицензии на страховании жизни на территории России. В связи с тем, что российский рынок страхования был интересен английской страховой компании, они обратились в Банк России с заявлением о выдаче лицензии на страхование. В заявлении было также предусмотрено, что компания готова зарегистрировать на территории России свой филиал или дочернюю компанию.

Подлежит ли выдаче страховой компании «Ллойд» лицензия на страхование жизни?

Задача № 7

Между страхователем и страховщиком был заключен договор страхования копировальной техники, которая находилась на ремонте у страхователя. В заявлении о страховании и страховом полисе застрахованное имущество было определено как копировальная техника, принадлежащая третьим лицам и находящаяся на ремонте и хранении у страхователя согласно квитанциям на ремонт. В договоре была определена общая стоимость и местонахождение застрахованного имущества, максимальная страховая сумма по договору и другие условия страхования. Страховыми рисками являлись хищение или ущерб.

В результате хищения часть находящейся на ремонте техники исчезла. Страховая компания обратилась с иском в суд о признании договора страхования незаключенным на том основании, что между сторонами не было достигнуто соглашение о конкретном имуществе, подлежащем страхованию.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 8

Страховой агент Долов заключил договор страхования квартиры Ермолаева по риску причинение ущерба. В заключенном договоре в графе страховщик страховой агент указал себя. К договору также была приложена копия агентского договора, заключенного между ним и страховой компанией, по правилам которой осуществлялось страхование.

В связи с наступлением страхового случая, Ермолаев обратился к страховщику, по правилам которого осуществлялось страхование, однако, получил отказ на том основании, что страховщик не является стороной заключенного договора. Ермолаев обратился в суд с иском к страховщику о взыскании страхового возмещения.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 9

Страховой брокер индивидуальный предприниматель Шестакова заключила по поручению своей знакомой гражданки Романовой от своего имени, но за счет страхователя Романовой договор страхования ее жизни.

В связи с тем, что Романова была должна Шестаковой денежную сумму, которая она у нее занимала ранее, по согласию между ними и со страховщиком, в качестве выгодоприобретателя страховой брокер указала себя.

Корректно ли заключен договор страхования?

Тема 3. Формы и виды страхования (1 час)

1. Понятие формы страхования. Добровольное страхование.
2. Обязательное страхование.
3. Виды страхования. Основные классификации.
4. Взаимное страхование.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 3

Федеральный закон от 8.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» // СЗ РФ. 1995. № 50. Ст.4870.

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

Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6047.

Дадыков В.Н. Взаимное страхование в России: прошлое и настоящее // Страховое дело. 1996. № 4.

Игнатъев К.М. Основные признаки обязательного государственного страхования // Юрист. 2015. № 14. С. 30–34.

Михайлова А.С. К вопросу о законодательном закреплении договоров обязательного имущественного страхования как публичных договоров // Гражданское право. 2016. № 3. С. 10–12.

Мэнсон Т., Цыганов А.А. Разработка законодательных основ для взаимного страхования в России // Страховое дело. 2002. № 6.

Ручкин О.Ю., Глинка В.И. Перспектива обязательного страхования жилья // Современный юрист. 2013. № 4. С. 23 - 30.

Сокол П.В. Генезис развития форм страхования и его влияние на характер возникновения субъективных гражданских прав и обязанностей в страховом правоотношении // Систематика субъективных прав и систематика иных правовых явлений в частноправовой сфере: вопросы взаимосвязи: сборник научных статей / отв. ред., Ю.С. Поваров, В.Д. Рузанова. – Самара: Изд-во «Самарский университет», 2011. С.105-108.

Тодрик В.В. Пути развития обязательного страхования в Российской Федерации // Социальное и пенсионное право. 2015. № 1. С. 40 - 44.

Турбина К. Общества взаимного страхования в современной Европе // Страховое право. 2000. № 4.

Шиловский С.П. Комментарий к Федеральному закону от 29 ноября 2007 г. N 286-ФЗ «О взаимном страховании» (постатейный). М.: Деловой двор, 2009. – 216 с.

Рекомендации при подготовке к теме практического занятия № 3

Страхование существует в двух основных формах: *добровольном и обязательном* (п.2 ст.3 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»).

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются или утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с гражданским зако-

нодательством и содержат положения о субъектах страхования, об объекте страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, об определении размера убытков и ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения (п.3 ст.3 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»).

В силу того, что правила страхования представляют собой разновидность диспозитивного регулирования, то в силу п.3 ст.943 ГК РФ страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования, либо об их дополнении.

В отличие от этого условия и порядок осуществления обязательного страхования устанавливаются федеральными законами об отдельных видах страхования. Соответствующий федеральный закон о конкретном виде страхования должен содержать в себе положения, определяющие основные элементы страхового правоотношения. Их примерный перечень определен в п.4 ст.3 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ - это»: субъекты и объекты страхования, перечень страховых случаев, минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения, размер, структуру или порядок определения страхового тарифа, срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов), срок действия договора страхования, порядок определения размера страховой выплаты, контроль за осуществлением страхования, последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования.

Регулирование общих положений обязательного страхования содержится в гл.48 ГК РФ «Страхование». Кроме того, по отдельным видам обязательного страхования постоянно принимаются самостоятельные федеральные законы.

Отдельные моменты добровольного и обязательного страхования регламентируются в ст.927 ГК РФ. И в том и в другом случае основанием возникновения страховых правоотношений является договор страхования. Но, правовой анализ этой и других статей гл.48 ГК РФ, позволяет увидеть различия в подходах к заключению договоров страхования. В частности, если добровольное

страхование предполагает реализацию принципа свобода договора, то договор личного страхования всегда публичный (абз.2 п.1 ст.927 ГК РФ). Это предполагает императивность – обязательность заключения такового для страховщика с любым лицом, которое к страховщику обратится, на равных для всех условиях.

Обязательное страхование охватывает случаи, когда законом на лицо возложена обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц, либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (п.2 ст.927 ГК РФ).

Закрепленный законодательством подход, что любое страховое правоотношение может возникнуть лишь на основании договора страхования позволило некоторым авторам (например, Мартемьяновой Т.С.) утверждать, что разграничение форм страховых обязательств по источнику их возникновения на добровольное и обязательное в настоящее время утратило смысл. Однако, с этим согласиться нельзя, т.к. специфика заключения указанных договоров существенно различается.

В юридической литературе отсутствует единство мнений, да и вообще четкая позиция относительно понятия форм и видов страхования. Например, если у одних авторов имущественное и личное страхование считается видами страхования (Иванов А.А.) то у других – формами (Мартемьянова Т.С.), третьи же вообще считают это типами страхования (Фогельсон Ю.Б.).

Представляется, что понятия формы страхования и вида страхования являются разнопорядковыми терминами. В отличие от этого термины «вид» и «тип» разработаны в систематике, имеют различное содержание, в русском языке оба термина обычно рассматриваются как синонимы и могут определяться как классификационные единицы.

Понятие формы связано с понятием содержания и представляет собой «способ осуществления содержания, неотделимый от него и служащий его выражением». Соответственно, содержание – в одном из основных значений определяется как «единство всех основных элементов целого, его свойств и связей, существующее и выражаемое в форме и неотделимое от него». Причем форма находится в единстве с содержанием.

Фогельсон Ю.Б. под формой страхования предлагает понимать «структуру прав и обязанностей, с помощью которой описываются возникающие отношения».

Более удачным будет определить *форму страхования* на основе уже приведенного определения формы как *способ внешнего выражения страховых отношений, характеризующий их с позиции сущностных особенностей правового регулирования*. Посредством закрепления особенностей правового регулирования страховых правоотношений *форма страхования предопределяет характер и специфику прав и обязанностей участников страхового правоотношения*.

По форме страхование делится на 2 группы: добровольное и обязательное.

При добровольном страховании договор выступает как свободное выражение частной автономии воли страховщика и страхователя с распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках.

Для обязательного страхования заключение договора вытекает из императивного предписания закона. На это прямо указывает п.1 ст.936 ГК РФ - обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком. Это частный случай установленного законом понуждения к заключению договора (абз. 2 п. 1 ст. 421 ГК). В силу того, *что обязательное страхование устанавливается императивной волей, все случаи и существенные условия страхования нормируются*.

Как отмечает А.И. Худяков особенность обязательного страхования состоит в его социальном оттенке и выражает заботу государства либо по поводу определенного слоя граждан либо по поводу определенного имущества. Причем для обязательного страхования характерно также и то, что при большинстве его видов оно осуществляется в пользу третьих лиц. Причем эти третьи лица при данном страховании фактически защищаются от действий самого страхователя.

В ст.935 ГК РФ определены границы установления обязательного страхования. Обязательное страхование может устанавливаться законом в 3 случаях:

1) При установлении обязанности застраховать жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу. Причем, обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

2) При установлении обязанности застраховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

3) В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество. Последнее относится к ситуации возложения обязанности по страхованию на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, страховать это имущество (п.3 ст.935, п.3 ст.936 ГК РФ). Хотя по нашему мнению, нецелесообразно устанавливать различия в подходах – необходимость обязательного страхования должно устанавливаться только законом и ничем иным, поэтому и из п.3 ст.935 ГК РФ слова «или в установленных им порядке» следует исключить.

Следует иметь в виду, что в случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, в том числе обязанность страхования имущества - на договоре с владельцем имущества или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным (п.4 ст.935 ГК РФ). Оно является добровольным и его несоблюдение не влечет никаких негативных последствий для страхования.

В отличие от этого *императивность обязательного страхования предполагает установление последствий нарушения норм об обязательном страховании*. В ст.937 ГК РФ предусмотрено 3 специальных правила на этот счет:

1) Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно,

что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

2) Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

3) Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст.395 ГК РФ. Реализация последнего механизма представляется проблемным и не нужным.

Виды страхования.

Важнейшей классификацией страховых отношений является деление в зависимости от объекта страхования (ст.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»), что позволяет выделить *имущественное и личное страхование.*

В рамках *личного страхования.*

1) Страхование жизни:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

- пенсионное страхование:

- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

2) Страхование от несчастных случаев и болезней.

3) Медицинское страхование.

В рамках *имущественного страхования.*

1) Страхование имущества:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

- страхование средств железнодорожного транспорта;

- страхование средств воздушного транспорта;

- страхование средств водного транспорта;

- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

- страхование финансовых рисков.

2) Страхование гражданской ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

3) Страхование предпринимательских рисков.

Иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Среди них можно отметить:

Обязательное социальное страхование, осуществляемое на основании:

- Федерального закона от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- Федерального закона от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

- Федерального закон от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

- Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

- Федерального закона от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и др.

Обязательное государственное страхование (в рамках страхования жизни) осуществляемое на основании:

- Закон РФ от 21.03.1991 г. № 943-1 «О налоговых органах в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 17.01.1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»;

- Закон РФ от 26.06.1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 118-ФЗ «О судебных приставах»;

- Федерального закона от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы»;

- Федеральный закон от 27.11.2010 г. № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 07.02.2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» и др.

Отдельные виды обязательного страхования гражданской ответственности (в рамках страхования гражданской ответственности), осуществляемое на основании следующих специальных федеральных законов:

- Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

- Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

- Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»;

Кроме того, отдельные виды обязательного страхования гражданской ответственности и некоторых других объектов устанавливается:

- Воздушным кодексом РФ

- Федеральным законом от 24.11.1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- Федеральным законом от 20.08.2004 г. № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»;

- Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 221-ФЗ «О государственном кадастре недвижимости»;

- Федеральным законом от 12.04.2010 г. № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств»;

Обязательное страхование банковских вкладов, осуществляемое в рамках Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании банковских вкладов в банках Российской Федерации».

В отдельную группу по родовому признаку объектов страхования можно выделить *морское страхование*, осуществляемое на основании гл.15 КТМ РФ.

Взаимное страхование.

Взаимное страхование являлось исторически первой разновидностью страхования и зародилось значительно ранее коммерческого страхования.

Правовое регулирование взаимного страхования осуществляется на основании ст.968 ГК РФ, Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Взаимным страхованием признается страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств.

Отличительными чертами взаимного страхования являются некоммерческий характер, проявляющийся в бесприбыльности взаимного страхования, общность подлежащих страхованию интересов (что выражается даже в «корпоративности их прав») и взаимное доверие участников друг к другу».

Общество взаимного страхования – это самостоятельная разновидность потребительского кооператива (некоммерческой корпоративной организации). Оно основано на принципе членства.

Общество взаимного страхования является субъектом страхового дела, по этим причинам их деятельность подлежит лицензированию (п.5 ст.32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Наименование общества должно содержать указание на то, что оно относится к взаимному страхованию и является некоммерческой организацией.

Правоспособность общества взаимного страхования еще более ограничена, нежели у обычных страховщиков.

- Во-первых, взаимное страхование охватывает лишь имущественное страхование.

- Во-вторых, общество взаимного страхования не вправе осуществлять обязательное страхование, за исключением случаев, если такое право предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

- В-третьих, Общество взаимного страхования не вправе осуществлять дополнительные виды страхования до получения

решения о согласовании с органом страхового надзора положения о формировании страховых резервов и правил страхования по таким видам страхования.

Учредителями общества могут быть как физические, так и юридические лица, закон ограничивает минимальное и максимальное число членов.

В частности, число учредителей, а также членов общества не может быть менее 5 и более 2000 физических лиц и (или) не может быть менее 3 и более 500 юридических лиц. Если будет достигнута предельная численность членов общества, то в течение 6 месяцев с этого момента должна быть проведена реорганизация общества в форме его преобразования, разделения либо выделения из его состава одного или нескольких обществ (ст.5, 23 Федерального закона «О взаимном страховании»).

Учредительным документом общества взаимного страхования, как и абсолютного большинства некоммерческих организаций, является устав общества обязательный для исполнения членами общества. В целях ознакомления устав общества должен предоставляться членам общества и всем лицам, изъявившим желание вступить в общество взаимного страхования (ст.6 Федерального закона «О взаимном страховании»).

Исходя из ст.7, п.5 ст.23 Федерального закона «О взаимном страховании», в случае ликвидации общества член общества имеет право получать часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, если иное не предусмотрено законодательством РФ или уставом общества.

Права и обязанности членов общества взаимного страхования регламентируются ст.7 Федерального закона «О взаимном страховании». Главной обязанностью членов общества является своевременное внесение ими страховых и иных взносов. Главное же право члена общества состоит в страховании своих имущественных интересов на взаимной основе.

Член общества, как и участник любой организации, может прекратить свое членство в ней. Различают добровольное и принудительное прекращение членства в обществе взаимного страхования (ст.8 Закона о взаимном страховании).

Страховое правоотношение по взаимному страхованию возникает на основании членства в обществе взаимного страхования, т.е. на основании устава общества либо на основании письменно-

го договора. В первом случае правила страхования являются неотъемлемой частью устава общества и должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества. Следует отметить, что страховать без заключения письменного договора можно лишь имущественные интересы, связанные с осуществлением одного вида страхования.

Если уставом общества взаимного страхования предусмотрено заключение договора страхования, то основанием возникновения страхового обязательства является договор. В этом случае в договоре должны содержаться условия страхования, которые, в отличие от страхования в силу устава, могут различаться для различных страхователей.

Структура управления обществом взаимного страхования в некоторой степени похожа на структуры управления потребительского (ст.116 ГК РФ, Закон РФ от 19 июня 1992 года № 3085-1 «О потребительской кооперации») или производственного кооперативов (ст.110 ГК РФ, Федеральный закон от 8 мая 1996 года № 41-ФЗ «О производственных кооперативах»).

Органами управления общества взаимного страхования являются общее собрание членов общества – высший орган управления обществом, правление общества – орган, который действует в период между общими собраниями членов общества и директор общества, являющийся исполнительным органом общества и осуществляющий текущее руководство финансово-хозяйственной деятельностью общества. В том случае, если членов общества не более 30 человек, а юридические лица не являются его членами, то функции правления общества могут осуществляться общим собранием членов общества.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества традиционно осуществляет ревизионная комиссия (ревизор) общества (ст.ст.10-15 Федерального закона «О взаимном страховании»).

Институт ответственности общества по своим обязательствам является сложным:

- Во-первых, традиционно общество взаимного страхования, как и любое другое юридическое лицо, за исключением учреждения, отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему

имуществом и не отвечает по обязательствам членов общества (ст.56 ГК РФ, п.3 ст.16 Федерального закона «О взаимном страховании»).

- Во-вторых, члены общества солидарно несут субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов общества (п.4 ст.7 Федерального закона «О взаимном страховании»). Дополнительными являются взносы, уплачиваемые членами общества по решению общего собрания в целях покрытия отрицательного финансового результата взаимного страхования общества по итогам отчетного года.

- В-третьих, член общества взаимного страхования в течение 2 лет со дня прекращения членства в обществе наравне со всеми членами общества несет субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества, возникшим до дня прекращения членства в обществе (п.8 ст.8 Закона о взаимно страховании).

- В-четвертых, члены правления общества и директор общества несут ответственность перед обществом за убытки, причиненные обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не предусмотрены федеральными законами. При этом члены правления, которые голосовали против решения, повлекшего за собой причинение обществу убытков, или не принимали участие в голосовании, освобождаются от ответственности. В том случае, когда ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед обществом является солидарной (ст.21 Федерального закона «О взаимном страховании»).

Задания к теме № 3

Задача №1

Гражданин Свиридов приобрел автомобиль и в автомобильном салоне заключил со страховым агентом договор страхования автомобиля по риску «КАСКО» и договор добровольного страхования своей гражданской ответственности (ДОСАГО) со страховой суммой 1 млн. руб. в части возмещения как имущественного вреда, так вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего.

Когда он обратился в органы ГИБДД для постановки автомобиля на учет, ему отказали в приеме документов на том основании, что Свиридовым не представлен страховой полис ОСАГО. Свиридов на это возразил, что им заключен договор ДОСАГО, в

котором страховая сумма даже больше, чем установленная ст.7 Федерального закона от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Кто прав в данной ситуации?

Задача № 2

В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации поступил проект федерального закона «Об обязательном страховании жизни и здоровья граждан Российской Федерации». Правовому управлению аппарата Государственной Думы поручено подготовить по нему заключение. Вы в роли консультанта правового управления. Возможно ли принятие подобного закона?

Задача № 3

Между гражданином Еремкиным и страховой компанией был заключен договор страхования принадлежащего ему а/м Камаз и риска гражданской ответственности, управляющих данным а/м водителей. Через некоторое время застрахованный а/м попал в ДТП, в результате которого пострадал принадлежащий ПАО «Первый автокомбинат» а/м Газель. ПАО «Первый автокомбинат» обратился к страховой компании с требованием о выплате страхового возмещения, однако, получил отказ на том основании, что он не является стороной договора страхования и ему необходимо обращаться с иском непосредственно к гражданину Еремкину.

Имеет ли право «Первый автокомбинат» непосредственно обратиться к страховщику за выплатой страхового возмещения?

Задача № 4

Страховая компания «Л» занималась страхованием транспортных средств по рискам угон и хищение и решила также заниматься страхованием транспортных средств по риску причинение ущерба перевозимых транспортными средствами грузов. Нужно ли получать страховой компании «Л» новую лицензию?

Задача № 5

Страховая компания ПАО «Нева» занималась осуществляло страхование жизни. На очередном собрании акционеров, было предложено расширить перечень видов страхования.

Может ли страховая компании ПАО «Нева» получить лицензию на другие виды страхования.

Задача № 6

Общество взаимного страхования «Прогресс» осуществляло добровольное страхование имущества граждан, своих членов, являющихся членами садово-дачных товариществ. На заседании правления общества было принято решение расширить круг страхователей и осуществлять страхование имущества не только своих членов, но и других граждан и организаций, а кроме того, было принято решение заняться обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств. За консультацией они обратились к юристу.

Вы в роли юриста, проконсультируйте общество взаимного страхования.

Задача № 7

Общество взаимного страхования «Луч» осуществляло добровольное страхование имущества своих членов. Через 3 года после начала своей деятельности Банк России осуществляя проверку деятельности общества взаимного страхования и установил тот факт, что число членов общества – граждан достигло 2050. Какое предписание и какие рекомендации должен подготовить орган страхового надзора?

Тема 4. Договор страхования (3 часа)

1. Понятие и характеристика договора страхования.
2. Форма договора страхования. Понятие и виды страховых полисов. Понятие и значение правил страхования. Соотношение правил страхования со страховым договором.
3. Содержание договора страхования как юридического факта. Характеристика существенных и обычных условий договора.
4. Содержание договора страхования как обязательства. Права и обязанности страхователя. Права и обязанности страховщика. Суброгация.
5. Особенности действия и досрочного прекращения договора страхования.
6. Договор перестрахования: понятие, общая характеристика, виды договора перестрахования.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 4

Архипова А.Г. Доктрина *uberrima fides* в страховании и ее воплощение в российском праве // Вестник гражданского права. 2015. № 4. С. 7 - 35.

Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. С. 3 - 8.

Бубнова К.Ю. К вопросу о правовой природе договора перестрахования // Актуальные проблемы гражданского права: Сборник статей. Вып.6 / Под ред. О.Ю. Шилохвостова. – М.: Изд. Норма, 2002. С.349-367.

Власова М.В. Защита прав страхователя: Заключаем договор со страховщиком. – М.: Эксмо, 2006. – 256 с.

Дедиков С.В. Договор об общих условиях факультативного перестрахования // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 6. С. 68 - 78.

Дедиков С.В. Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. № 4. С. 15 - 18.

Демидова Г.С. Отграничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. 2003. № 8.

Ждан-Пушкина Д.А. Оговорка о кассовом убытке в договоре перестрахования // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 7. С. 61 - 66.

Идельсон В.Е. Договор страхования по русскому праву. – Харьков, 1904.

Иоффе О.С. Обязательственное право. – М.: Юридическая литература, 1975.

Киселев П.В. Особенности перехода прав требования в порядке суброгации // Страховое дело. 2001. № 3;

Камынкина М.Г., Солнцева Е.Е. Перестрахование. Практическое руководство для страховых компаний. – М.: АО «ДИС», 1994. – 138 с.

Клоченко Л. О договоре перестрахования: объем ответственности перестраховщика // Страховое дело. 1995. № 5;

Легчилин А. Перестрахование в России // Закон. 2002. № 2;

Тронин Ю., Измайлов В. Определение условий договора перестрахования, оптимальных с точки зрения перестраховщика // Страховое право. 2001. № 2.

Тузова Р. Договор страхования // Российская юстиция. 2001. № 12.

Турбина К. О сроках исковой давности применительно к договорам страхования и перестрахования в российском праве // Страховое дело. 2003. № 3.

***Рекомендации при подготовке
к теме практического занятия № 4***

Законодательство в настоящий момент не содержит универсального определения договора страхования, предусматривая лишь определения понятия отдельно договоров имущественного и личного страхования (п.1 ст.929 ГК РФ, п.1 ст.934 ГК РФ).

В соответствии с п.1 ст. 929 ГК РФ *по договору имущественного страхования* одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

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).

Можно выработать следующее универсальное определение договора страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) выплатить страховое возмещение за причиненный ущерб объекту страхования страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретателю) в пределах

определенной договором суммы (страховой суммы), а страхователь в свою очередь обязуется уплатить установленные взносы.

Характеристика договора.

По признаку характера прав и обязанностей сторон, договор страхования относится к *двустороннеобязывающим договорам*, ибо правам страховщика корреспондируют обязанности страхователя и наоборот.

По признаку возмездности договор страхования относится к группе *возмездных договоров*.

По моменту заключения договора относится к *консенсуальным договорам* по следующим причинам:

1) Формулировка определения как договора имущественного страхования, так и личного страхования сконструирована по признаку консенсуальности «одна сторона обязуется», а «не передает», как в реальных договорах.

Главным в страховом обязательстве является услуга по страховой защите объекта страхования, в соответствии с которой при наступлении страхового случая будет осуществляться страховая выплата. Данная услуга будет осуществляться уже после заключения договора, в период его действия.

2) Страховая премия и страховой по своей природе имуществом – главной вещью, которая должна передаваться в реальном договоре, как того требует п.2 ст.433 ГК РФ.

3) Заключение договора и вступление его в силу – это не одно и то же.

4) Согласно п.1 ст.957 ГК РФ - договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Поэтому срок уплаты страховой премии может и быть и позже, когда договор страхования уже начал действовать.

Между тем в литературе встречаются и иные точки зрения, основывающиеся на положении указанного п.1 ст.957 ГК РФ: что договор страхования является реальным (Граве К.А., Иоффе О.С. и др.), другие – что он является как реальным, так и консенсуальным (Шихов А.К.).

По условию о сроке, договор страхования всегда является *срочным договором*.

В том случае, если в договоре страхования появляется выгодоприобретатель – его можно отнести к *договорам в пользу третьего лица*.

В случаях прямо указанных в законе договор страхования является *публичным договором*.

Публичным является договор личного страхования (п.1 ст.927 ГК РФ), договор ОСАГО (ст.1 Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»), договор ОСОПО (п.2 ст.10 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»), договор ОСГОП (п.3 ст.7 Федерального закона «Об обязательном страховании перевозчика за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»).

В связи с большим распространением и использованием страховыми компаниями стандартными формами договора по отдельным видам страхования и наличием правил страхования, договор страхования можно отнести к группе *договоров присоединения* (ст. 428 ГК РФ).

Форма договора.

Договор страхования заключается только в письменной форме (ст. 940 ГК РФ). Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ч. 2 ст. 969 ГК РФ).

Согласно ч. 3 ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (ч. 3 ст. 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция) - это документ, выдаваемый страховщиком, подтверждающий достигнутое между сторонами соглашение о заключении договора страхования и содержащий все существенные условия страхования. Страховой полис может быть разовым и генеральным.

Страховой полис должен быть подписан обеими сторонами, либо быть подписанным страховщиком и иметь письменное подтверждение страхователя о принятии страхового полиса и иных необходимых документов.

Важным документом являются *правила страхования*, которые представляют собой совокупность условий договора страхования по отдельным видам страхования, принятые, одобренные или утвержденные страховщиком либо их объединением (п.1 ст.943 ГК РФ). Правила страхования должны содержать ссылку на их утверждение, снабженное подписью уполномоченного руководителя организации. Следует обратить внимание, что правила страхования не согласовываются и не утверждаются федеральным органом по надзору за страховой деятельностью.

Правила страхования применяются для регулирования страховых обязательств, если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указано на их применении и сами правила страхования изложены с договором в одном документе или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В последнем случае вручение правил страхования должно удостоверено записью в полисе (договоре), о том, что они вручены.

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования или о дополнении их.

Следует сказать, что условия страхования, установленные для страховщика обязанности, содержащиеся в правилах страхования и обозначенные в тексте договора страхования, всегда обязательны для страховщика (даже если они и не обязательны для страхователя). В связи с этим страхователь всегда может ссылаться в защиту своих интересов на данные правила страхования.

Содержание договора страхования.

Как известно, содержание договора как сделки составляют его условия. Особое место среди них занимают существенные условия (п.1 ст.432 ГК РФ).

Четыре существенных условия договора страхования определяются нормами ст. 942 ГК РФ.

1) Первое существенное условие *об объекте страхования* – имущественных интересах, связанных с имуществом, предпринимательским риском, ответственностью за причинение вреда. В лич-

ном страховании – это имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем физических лиц, дополнительных доходов или расходов. Причем подп.1 п.2 ст.942 ГК РФ называет это условие в личном страховании – условие о застрахованном лице.

Объект страхования должен быть надлежащим образом определен.

2) Второе существенное условие – о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование, т.е. о *страховом случае*. Некоторые авторы справедливо критикуют данное условие, говоря о том, что правильнее считать его условием о страховом риске (Иванов А.А.).

Страховой риск – это всегда лишь возможность (вероятность) наступления определенного обстоятельства. Ему присущи такие признаки как вероятность, неопределенность, оценка и волевое регулирование (Ойгензихт В.А.). Страховой риск всегда должен быть правомерным.

Страховой случай – это реализованный страховой риск, т.е. наступившее, совершившееся событие, которое влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Страховщик имеет право на оценку страхового риска. Для этого страховщик может произвести осмотр страхуемого имущества, а в случае необходимости – назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости (п.1 ст.945 ГК РФ). Причем, страхователь может не соглашаться с оценкой и продолжать доказывать свою оценку.

3) Третье существенное условие – о размере *страховой суммы*. Под страховой суммой следует понимать сумму, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

В имущественном страховании страховая сумма не может превышать действительную стоимость застрахованного имущества.

Страховая сумма может рассчитываться и по тарифам, однако, ее размер все равно будет зависеть от страховой суммы.

4) Четвертое существенное условие – *срок действия договора* страхования (иногда называют срок страхования). В отличие от других договоров, договор страхования не может заключаться на неопределенный срок. Обычно срок страхования определяется

строгими временными границами (дни, месяцы, годы), либо выражается в ином виде (пожизненное страхование).

Как уже отмечалось по общему правилу договор страхования вступает в силу в момент уплаты первого страховой премии или первого страхового взноса (п.1 ст.957 ГК РФ). Страхование распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора в силу. Иное может быть установлено договором (п.2 ст.957 ГК РФ).

5) Данный перечень необходимо дополнить предметом договора – *страховая услуга по страховой защите*, которая заключается в том, что при наступлении предусмотренного в договоре события страхователю или иному указанному в договоре лицу будет произведена страховая выплата.

6) Еще одно условие, вытекающее из существа обязательства – это условие *о страховой премии* и страховых взносах. Договор страхования всегда возмездный. Представляется невозможным применить к определению цены договора, если она не определена по соглашению сторон, ст.424 ГК РФ – когда договор можно считать заключенным по ценам, действующим на рынке. Исключение составляет лишь обязательные виды страхования гражданской ответственности, когда страховые тарифы определены уполномоченным органом и едины для всех.

К обычным условиям следует отнести условие *о франшизе*. Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Франшиза бывает двух видов – условная (невывчитаемая) – когда страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы). И безусловная (вычитаемая) – когда размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Права и обязанности сторон.

Как уже отмечалось, договор страхования носит двусторонне-обязывающий характер, поэтому правам одной стороны соответствуют обязанности другой и наоборот.

Обязанности страхователя:

1) *Предоставить застрахованное имущество для осмотра.* В личном страховании страховщик также вправе направить застрахованное лицо на осмотр. Посредством этого страховщик производит оценку страхового риска.

2) Следующая обязанность страхователя - *сообщить страховщику все имеющиеся сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления* (п.1 ст.944 ГК РФ). Причем эти обстоятельства не были известны и не должны были быть известны страховщику. Страхователь должен также сообщить страховщику сведения обо всех заключенных договорах страхования в отношении объекта страхования.

В том случае, если страхователь сообщит страховщику заведомо ложные сведения, то страховщик вправе потребовать признания данного договора недействительным (п.3 ст.944 ГК РФ).

3) Связанная с предыдущей обязанность *сообщать в период действия договора о всех ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.* (п.1 ст.959 ГК РФ). Если страхователь не исполнит данную обязанность, то страховщик вправе потребовать расторжения договора.

У страховщика в связи с этим возникает право потребовать изменение условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно изменениям страхового риска (п.2 ст.959 ГК РФ).

4) *Уплатить страховую премию, внести необходимые страховые взносы в установленный сторонами срок* (ст.954 ГК РФ).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса (п.4 ст.954 ГК РФ).

5) *Заботиться о сохранности имущества, интерес в отношении, которого застрахован.* (Данная обязанность характерна только для имущественного страхования). Вытекает из общих положений о том, что собственник несет бремя содержания и риск

случайного повреждения имущества, если иное не установлено соглашением сторон. Как следствие, заинтересован в надлежащей его сохранности.

б) *Принять меры по уменьшению убытков от страхового случая* (ст.962 ГК РФ). Указанная обязанность возникает в момент наступления страхового случая и представляет собой комплекс разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, которые должны уменьшить возможные убытки. Страхователю будут возмещены расходы в целях уменьшения убытков, даже если они не принесли требуемого эффекта, если они были необходимы и неизбежно причинение вреда большего, чем фактически причиненный вред.

7) *Уведомить о наступлении страхового случая в порядке и срок, установленный сторонами и предоставить все необходимые документы* (ст.961 ГК РФ). Подобная обязанность лежит и на выгодоприобретателе.

Наступление страхового случая должно быть точно установлено сторонами. Срок и способ уведомления в имущественном страховании определяется по соглашению сторон. В личном страховании минимальный срок уведомления страховщика не может составлять менее чем 30 дней (ст.961 ГК РФ). В обязательном

Неисполнение страхователем (выгодоприобретателем) может служить основанием для отказа страховщиком в страховой выплате. В то же время страхователь может доказывать, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие сведений об этом не могло сказаться на его обязанности по страховой выплате.

8) *В случае страхования по генеральному полису сообщать страховщику необходимые сведения в установленный срок в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие полиса* (п.2 ст.941 ГК РФ).

9) *Передать страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы, доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгации)* (п.3 ст.965 ГК РФ).

Обязанности страховщика.

1) *Разъяснить страхователю страховые правила по требованию страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица)* (п.3 ст.3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

2) *Оформить наступление страхового случая – составить акт о страховом случае или мотивированный отказ* в установленный договором срок. Вытекает из общих положений о сроке исполнения обязательства (ст.314 ГК РФ), а также понятия договора страхования (ст.ст.929, 934 ГК РФ). В отдельных федеральных законах по видам обязательного страхования гражданской ответственности дополнительно регламентируются сроки подготовки данных документах.

3) *Выплатить страховое возмещение* – главная обязанность страховщика.

ГК РФ предусматривается ряд случаев освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения.

а) Наличие умысла в действиях страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Данное основание является безусловным основанием для отказа в выплате страхового возмещения. Более того, по договорам имущественного страхования законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

Однако, страховщик обязан произвести страховое возмещение по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью причиненного даже по вине ответственного лица. (ст.963 ГК РФ).

б) Наступление страхового случая вследствие следующих обстоятельств непреодолимой силы: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военные действия, маневры или иные военные мероприятия; гражданские войны, народные волнения или забастовки. Это вызвано тем, что чрезвычайный и непредотвратимый характер данных событий не может быть подвергнут рисковому оценке. Договором может быть предусмотрено иное (п.1 ст.964 ГК РФ).

в) Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов. Однако, договором может быть предусмотрено иное. (п.2 ст.964 ГК РФ).

Позиция Верховного Суда РФ исходит из того, что договором страхования не могут предусматриваться иные основания к

отказу в выплате страхового возмещения – см.: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 2 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан».

Даже если согласиться с таким подходом, нельзя ограничивать право сторон договора определять, какие случаи не являются страховыми в договоре. Следовательно, не подпадающими под страхование. Это вытекает из общих положений о свободе договора (ст.421 ГК РФ). Такому подходу ранее следовал Высший Арбитражный Суд РФ.

4) *Возместить расходы, произведенные страхователем для предотвращения или уменьшения размера ущерба, нанесенного застрахованному имуществу.*

Такие расходы подлежат возмещению, даже если они оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (п.2 ст.962 ГК РФ).

5) *По письменному уведомлению страхователя заменить выгодоприобретателя, названного в договоре, другим лицом (ст.956 ГК РФ).*

По письменному уведомлению страхователя заменить в договоре страхования ответственности за причинение вреда застрахованное лицо (ст.955 ГК РФ). В договоре личного страхования такая замена возможна лишь с согласия застрахованного лица.

6) *Соблюдать тайну страхования (ст.946 ГК РФ).*

Страховщик не вправе разглашать полученные им в процессе страхования сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правовыми нормами, предусмотренными ст. 139 или 150 ГК РФ (ст. 946 ГК РФ).

7) *Размещать в сети «Интернет» информацию о страховых агентах и страховых брокерах, с которыми у страховщика заключены договоры об оказании услуг по страхованию.*

Специальным правом страховщика является право *суброгации* – переход к страховщику прав страхователя на возмещение

ущерба (ст.965 ГК). (От лат. subrogatio – замещение). Суброгация допускается только в имущественном страховании, в личном страховании суброгация невозможна.

Суброгация характеризуется следующими признаками:

- страховщик получает не право на возмещение убытков, а право требования;
- данное право основано на законе и поэтому не требуется какого-либо специального оформления передачи этого права;
- право на суброгацию представляет собой обычное условие договора и поэтому может быть исключено из договора, кроме случаев умышленного причинения вреда (п.1 ст.965 ГК РФ);
- страхователь обязан передать страховщику все необходимые документы, доказательства и сведения, необходимые для реализации права требования (п.3 ст.965 ГК РФ);
- страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от своих прав требования к лицу, ответственному за убытки или если осуществление этого права окажется невозможным по их вине (п.4 ст.965 ГК РФ).

Действие и досрочное прекращение договора страхования.

По общему правилу, действие договора страхования прекращается с истечением его срока. Договор страхования досрочно прекращается в случаях:

- 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. В этих двух случаях страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (п.1 ст.958 ГК РФ).

Кроме того, страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к тому моменту не отпала возможность наступления страхового случая (п.2 ст.958 ГК РФ). Причем уплаченная страховая премия не подлежит возврату страхователю, если в договоре не указано иное.

Ст. 959 ГК РФ предусматривает в себе еще один случаи для возможного расторжения договора страхования по инициативе страховщика: в случае отказа страхователя (выгодоприобретателя)

изменить условия договора страхования или уплатить дополнительную сумму страховой премии при значительном изменении обстоятельств, сообщенных при заключении договора, которое существенно увеличивает риск наступления страхового случая или размер возможного ущерба от него.

Срок исковой давности. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования составляет 2 года. Исключение составляет страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, который составляет 3 года (ст. 966 ГК РФ). Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора личного страхования, носит общий характер и составляет 3 года.

Договор перестрахования.

Перестрахование представляет собой систему отношений, в соответствии с которой страховщик принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля страхования. Исторически первое перестраховочное общество появилось в г. Кельн Германии в 1846 году.

Легальное определение перестрахования - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате (п.1 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»).

Перестрахование является одной из гарантий финансовой устойчивости страховщиков.

Перестраховочные обязательства оформляются договором, к которому применяются в субсидиарном порядке правила гл. 48 ГК в отношении страхования предпринимательского риска, поскольку договором перестрахования не предусмотрено иное (п. 2 ст. 967 ГК).

В литературе и в правоприменительной деятельности отсутствует единство мнений относительно его природы. Некоторые авторы даже не считают договор перестрахование простой разновидностью договора страхования, и даже не относят его к категории договоров страхования риска (Легичин А.). Хотя в то же время не считают его и абсолютно самостоятельным договором, отмечая его связь с договором страхования.

Передающий свои обязанности по страховым выплатам страховщик именуется перестрахователем или цедентом, страховщик, принимающий эти обязанности, - перестраховщиком или цессионарием.

В договоре перестрахования страховой интерес страховщика связан с принятым им по договору страхования риском соответствующих страховых выплат перед страхователем. Поэтому договор перестрахования служит формой передачи застрахованных рисков. Передаваемый риск именуется перестраховочным риском, а процесс его передачи – цедированием риска или перестраховочной цессией. В страховой практике сложилось также специальное обозначение перечня принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков – бордеро (фр. – ведомость, реестр, опись).

Перестрахование осуществляется в форме факультативного, облигаторного, факультативно-облигаторного или облигаторно-факультативного. В основе классификации находятся такие признаки как добровольность и обязательность заключения договора перестрахования.

При *факультативном перестраховании* перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства либо отказать в его перестраховании (п.5 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»). Это исторически первая разновидность перестрахования.

При *облигаторном перестраховании* перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, и такие обязательства считаются перестрахованными перестраховщиком с момента вступления в силу соответствующего основного договора страхования, если договором перестрахования не предусмотрено иное (п.6 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»).

При *факультативно-облигаторном перестраховании* перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик обязан перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства (п.7 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»).

При *облигаторно-факультативном перестраховании* перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, а перестраховщик вправе перестраховать указанные обязательства или часть указанных обязательств либо отказать в их перестраховании (п.8 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»).

В литературе и на практике выделяют 2 разновидности перестрахования в зависимости от «размера участия» перестраховщика в возмещении убытка при страховании: *пропорциональное* и *непропорциональное перестрахование*. *Пропорциональное перестрахование* предполагает, что «ответственность» и страховая премия делятся между перестрахователем и перестраховщиком пропорционально их долям.

В рамках пропорционального перестрахования выделяют *квотное перестрахование* – когда собственное удержание cedentа и доля перестраховщика определяются как фиксированное процентное соотношение независимо от размера страховой суммы по конкретному договору. Другой разновидностью пропорционального перестрахования является *эксцедентное перестрахование* – в рамках которого определяется размер максимального собственного участия страховщика (перестрахователя) в страховом покрытии – эксцедент, а перестраховщик обеспечивает только превышающие его возможные потери.

Непропорциональное перестрахование состоит в том, что между cedentом и перестраховщиком делятся только убытки в зависимости от их размера. Cedent производит оплату всех убытков до определенной согласованной суммы. Все же убытки, превыша-

ющие этот предел подлежат оплате перестраховщиком, но не более установленного договором максимума.

В рамках непропорционального перестрахования выделяют *договор эксцедента убытка*, по которому перестраховщик обеспечивает страховое покрытие той части убытка, которая превышает установленную сумму собственного участия страховщика (перестрахователя) – франшизу (приоритет), но ниже определенной в договоре суммы, составляющей предельную границу обязательств перестраховщика – лимит перестраховочного покрытия. И *договор эксцедента убыточности*, по которому предусматривается, что убыточность до установленного предела будет покрываться исключительно самим страховщиком (перестрахователем), а все превышение данного лимита убыточности – перестраховщиком.

Обеспечению интересов перестраховщика служит институт ретроцессии, когда перестраховщик – ретроцедент, приняв риск в перестраховании, может передать его (полностью или частично) третьему страховщику – ретроцессионарию.

Одним из механизмов, призванных экономически заинтересовать первоначального страховщика (перестрахователя) по заключении договоров перестрахования является институт *тантье-мы*, который может быть установлен договором перестрахования – обязательство перестраховщика по уплате перестрахователю части положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени (п.10 ст.13 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Не подлежит перестрахованию обязательство страховщика по выплате страховой суммы по договору страхования жизни в части страхования риска дожития застрахованного лица до определенных возраста или срока, а также обязательство страховщика по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию.

Национальная перестраховочная компания.

Федеральным законом от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации стра-

хового дела в Российской Федерации»» определено создание нового участника отношений по страхованию – *национальной перестраховочной компании (НПК)*.

Данный закон распространит свое действие на договоры перестрахования, заключенные до 1 января 2017 года, с 1 января 2018 года (ст.2 Федерального закона от 03.07.2016 г. № 363-ФЗ).

Национальная перестраховочная компания будет создана в форме коммерческой организации – акционерного общества. При создании национальной перестраховочной компании 100% ее акций будут принадлежат Банку России.

Следовательно, можно заключить, что изначально, АО НПК будет непубличным АО. В последующем положение дел может измениться, и АО НПК может быть трансформировано в публичное АО. Однако, в законе устанавливаются ограничения, которые не должны привести к монополизации в этой сфере. В частности, одно лицо или группа лиц, за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем 10% акций национальной перестраховочной компании. По сути это ограничение права собственности, но установленное федеральным законом в целях защиты конкуренции.

Обязательному перестрахованию в НПК подлежат следующие виды рисков по договорам страхования (перестрахования), установленные в п.2 ст.13.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

а) в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие их перестрахованию за пределами территории Российской Федерации;

б) собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. (Пока случаи обязательного страхования жилых помещений в законодательстве не установлены.).

Перестрахователь (страховщик) обязан передать, а национальная перестраховочная компания обязана принять обязательства по страховой выплате, указанные в п.2 ст.13.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», в размере 10% от передаваем-

мых в перестрахование обязательств, если иное не установлено законодательством Российской Федерации в отношении основных договоров страхования (перестрахования) имущественных интересов лиц.

В случае, если перестрахователь (страховщик) передает указанные обязательства другим перестраховщикам (*включая иностранные страховые и (или) перестраховочные организации, получившие в соответствии с национальным законодательством страны, где они учреждены, право на осуществление перестраховочной деятельности, вправе осуществлять перестрахование обязательств российских страховщиков по страховым выплатам по заключенным ими основным договорам страхования (части таких обязательств)*), условия принятия НПК обязательств должны соответствовать условиям передачи указанных обязательств другим перестраховщикам.

Национальная перестраховочная компания, принимая обязательства по страховой выплате, следует решениям перестрахователя (страховщика) при наступлении страхового случая и при осуществлении страховой выплаты по основному договору страхования (перестрахования). (п.4 ст.13.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

в) В соответствии с п.1 ст.13.3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», перестрахователь (страховщик) обязан передать национальной перестраховочной компании в перестрахование обязательства по страховой выплате *по заключаемым им основным договорам страхования (перестрахования), в том числе подпадающим под условия заключенного им договора обязательного перестрахования, в размере 10% от передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, за исключением обязательств:*

1) указанных в п.2 ст.13.2 и в п.8 ст.14.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»;

2) установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования и подлежащих перестрахованию в перестраховочном пуле, предусмотренном федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;

3) по договорам страхования в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное

объединение страховщиков, создание которого предусмотрено Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В законе установлен упрощенный порядок заключения договора перестрахования с НПК (исполнения обязанности перестрахователя по перестрахованию) по обязательствам, указанным в п. 1 ст. 13.3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». Такая обязанность исполнена с момента получения НПК оферты по перестрахованию.

В последующем НПК направляет перестрахователю (страховщику) извещение в установленный в оферте срок об акцепте, либо об акцепте на иных условиях, либо об отказе от акцепта указанной оферты. (п. 3 ст. 13.3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Задания к теме № 4

Задача №1

Гражданин Цветков 21 марта 2017 г. заключил договор страхования принадлежащего ему жилого дома от причинения ущерба. По условиям договора ему была предоставлена рассрочка внесения страховой премии на 3 страховых взноса. Первый страховой взнос он должен был внести 30 марта 2017 г. и остальные два в течение последующих двух месяцев: 30 апреля 2017 г. и 30 мая 2017 г.

26 марта 2017 г. в результате попадания молнии дому был причинен ущерб на сумму 50 000 руб. Цветков обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения и предложил зачесть причитающееся ему страховое возмещение в счет уплаты страховых взносов.

Какой ответ должна дать страховая компания?

Задача №2

Гражданин Петров заключил со страховой компанией «Н» договоры о страховании принадлежащих ему пяти а/м, используемых в качестве такси, от причинения ущерба и хищения. По каждой из машин был заключен отдельный договор страхования, состоящий из заполняемого заявления на страхование, выдаваемого

страхователю полиса страхования и приложенных к нему правил страхования транспортных средств. Через некоторое время один из а/м был похищен. На обращение страхователю о выплате страхового возмещения страховщик ответил отказом, сославшись на то, что по условиям п.5.2 правил страхования а/м страхователя должен был быть оборудован сигнализацией. В данном же случае, на а/м сигнализация отсутствовала, что согласно п.7.2 правил является основанием для отказа в выплате страхового возмещения.

Страхователь обратился в суд, где в иске указал, что он не был ознакомлен с правилами страхования. В графе полиса «с правилами ознакомлен и их получил» стояла подпись не страхователя, а другого лица – его работника Суркова, работающего у Петрова как индивидуального предпринимателя, однако, у него не было соответствующей доверенности. Данные обстоятельства были установлены в ходе судебного заседания. Кроме того, было установлено, что по другим договорам страхования имеется роспись страхователя Петрова об ознакомлении и получении идентичных правил страхования. Страховщик представил другие страховые полисы по иным застрахованным а/м, где в этой графе стояла подпись страхователя Петрова.

Можно ли считать, что страховщик исполнил свою обязанность по ознакомлению и вручению страхователю правил страхования? Какое решение должен вынести суд?

Задача № 3

Между гражданином Савиным и страховой компанией был заключен договор страхования принадлежащего гражданину а/м ВАЗ-2131 «Нива» от хищения и причинения ущерба в результате ДТП.

Через 5 месяцев после заключения а/м был похищен от дома Савина во время его ночной парковки. Савин обратился в страховую компанию за выплатой страхового возмещения, однако, получил отказ на том основании, что по условиям заявления на страхование, заполняемым гражданином, и заключенного договора, в ночное время а/м должен был размещаться в капитальном охраняемом гараже страхователя. О возможности размещения а/м в других местах ничего не говорилось.

Правомерен ли отказ страховщика в выплате страхового возмещения?

Задача № 4

Чельшев застраховал в страховой компании «Север» принадлежащую ему дачу от причинения ущерба на сумму 1 000 000 руб. В результате урагана пострадала крыша дачного дома, от произошедшего замыкания полностью сгорели хозяйственные постройки и баня. Страховая компания выплатила страхователю страховое возмещение в размере 80 000 руб.

Не согласившись с размером выплаты, Чельшев обратился в суд с иском о взыскании со страховой компании в счет страхового возмещения еще 100 000 руб. В судебном заседании представитель страховщика иск не признал, пояснив, что размер выплаты соответствует причиненному ущербу застрахованного имущества, т.к. на момент заключения договора у страхователя отсутствовала баня.

Кроме того, страховая компания утверждала, что страховая стоимость была завышена, т.к. страхователь при пояснении стоимости дачи исходил из завышенных цен на используемые в строительстве материалы. Причем, часть из заявленных материалов в действительности не применялись, кроме того, в компанию был представлен неверный размер дачного дома.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 5

ООО «Реус» застраховало свой склад на случай пожара в страховой компании «К.». Срок страхования составил 1 год. Страховая премия в размере 100 000 руб. была уплачена единовременно. Спустя полгода у страховщика была отозвана лицензия. ООО «Реус» решило досрочно расторгнуть договор страхования и потребовало возврата части уплаченной страховой премии, однако получило отказ по той причине, что возврат страховой премии по договору страхования не предусмотрен.

Как разрешить возникшую ситуацию?

Задача № 6

Между гражданином и страховой компанией был заключен договор страхования а/м Ниссан «Алмера». Страховая сумма была установлена сторонами в размере 550 000 руб. В целях снижения собственного риска, страховщик перестраховал риск собственной выплаты в случае наступления страхового случая в перестраховочной компании.

Впоследствии застрахованный а/м был похищен и страхователю было выплачено страховое возмещение с учетом зачета подлежащего уплате страхователем страхового взноса в 10 000 руб. Выплаченная сумма страхователю составила 540 000 руб. Страховщик (как перестрахователь) предъявил иск к перестраховщику о выплате страхового возмещения в части договора перестрахования.

В процессе судебного разбирательства было установлено, что действительная стоимость застрахованного а/м составляла 450 000 руб. (по ценам на аналогичные а/м в тот период) и была завышена на 100 000 руб.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 7

Стаханов застраховал от причинения ущерба принадлежащий ему а/м Лада «Веста» в страховой компании «В.». Страховщик «В.» в целях снижения своего профессионального риска перестраховал риск выплаты у перестраховщика «П.». Срок действия договора страхования и договора перестрахования совпал. Страховой случай по договору страхования в виде повреждения имущества наступил в период действия договоров, однако, сама страховая выплата была проведена страховщиком по окончании действия договора перестрахования.

Может ли страховщик «В.» требовать выплаты страхового возмещения от перестраховщика «П.»?

Задача № 8

Организация застраховала принадлежащий ей автомобиль от причинения ущерба. Страховая стоимость и страховая сумма автомобиля были определены сторонами в размере 400 000 руб. Договором была предусмотрена вычитаемая франшиза в размере 40 000 руб. В результате ДТП а/м был причинен ущерб на сумму 85 000 руб. Определите размер страховой выплаты.

Изменится ли решение задачи, если при заключении договора стороны изменили вид франшизы на не вычитаемую.

Задача № 9

Страховщик выплативший страховое возмещение по договору страхования предпринимательского риска, обратился в арбитражный суд с иском в порядке суброгации к контрагенту страхователя (подрядчику) как лицу, ответственному за причиненные убытки.

Возражая против иска, ответчик указывал на то, что договор подряда предусматривает необходимость получения сторонам согласия на уступку прав требования третьим лицам. Он же такого согласия не давал.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 10

Страхователь застраховал свой автомобиль у страховщика по риску «КАСКО». В один из дней его автомобиль поврежден, кроме того, пострадало дополнительное оборудование, установленное на автомобиле и не входящее в заводскую комплектацию.

Страхователь обратился с требованием о страховой выплате за убытки, причиненные повреждением автомобилю и дополнительного оборудования, но получил отказ на том основании, что коль скоро на автомобиле было установлено дополнительное оборудование, то следовательно был похищен иное имущество, которое не было застраховано по договору.

Может ли страхователь рассчитывать на выплату страхового возмещения? И если да, то в каком объеме?

Тема 5. Имущественное страхование (2 часа)

1. Понятие и виды имущественного страхования. Объект имущественного страхования. Действительная стоимость имущества.

2. Неполное имущественное страхование. Дополнительное имущественное страхование. Страхование от разных рисков.

3. Особенности страхования финансовых рисков, предпринимательских рисков.

4. Особенности добровольного страхования гражданской ответственности.

5. Особенности страхования ответственности за причинение вреда.

6. Особенности морского страхования.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 5

Варшавская Конвенция «Об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок» (Варшава, 12 октября 1929 г.); Гаагский протокол к Конвенции 1955 г.; Маль-

тийское соглашение по изменению лимитов ответственности 1976 г. // Международное воздушное право. Книга.2. – М., Наука, 1980.

Международная Конвенция «О договоре международной дорожной перевозки грузов по дорогам» (Женева, 1956 г.) и протокол к Конвенции от 5 июля 1978 г. // Сборник международных договоров и других документов. – М.: ТПО СССР, 1991 г.

Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 г. № 60-ФЗ (с изм.) // СЗ РФ. 1997. № 12. Ст.1383.

Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 г. № 81-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст.2207.

Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 07.03.2001 г. № 24-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 11. Ст.1001.

Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 г. № 61-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 22. Ст.2066.

Основы законодательства РФ от 11.02.1993 г. № 4462-1 «О нотариате» (с изм. и доп.) // Российская газета. 1993. 13 марта.

Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» // СЗ РФ. 1997. № 30. Ст.3588.

Федеральный закон РФ от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп.)// СЗ РФ. 1998. № 29. Ст.3400.

Федеральный закон от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст.3813.

Федеральный закон РФ от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изм. и доп.)// СЗ РФ. 1998. № 14. Ст.5394.

Федеральный закон от 7.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2001. 9 августа.

Федеральный закон от 10.01.2002 г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» // СЗ РФ. 2002. № 2. Ст.133.

Федеральный закон от 31.05.2002 г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002. № 23. Ст.2102.

Абрамов В.А. Страхование грузов// Закон. 2003. № 7.

Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. М.: Ось-89, 2011. - 352 с.

Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование (справочник). – М.: Институт новой экономики, 1996. – 254 с.

Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. М.: Ось-89, 2011. - 352 с.

Ахвледиани Ю.Т. Имущественное страхование. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 286 с.

Веденеев Е. Страховой случай по договору имущественного страхования // Хозяйство и право. 1998. № 8.

Голева Е.В. Некоторые вопросы освобождения страховщика от ответственности при страховании имущества // Гражданское право. 2015. № 5. С. 18 - 21.

Горских О.А., Астраленко Г.Э. Правовые проблемы страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 8. С. 47 - 50.

Дедиков С.В. Двойное страхование // Законы России: опыт, анализ, практика. 2010. № 8. С. 49 - 63.

Дедиков С.В. Правовые проблемы страхования ответственности в сфере саморегулирования строительной деятельности // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 5. С. 88 - 96; № 6. С. 55 - 63.

Ерохина М.Г. О практике банков по включению в кредитный договор условий о страховании // Конкурентное право. 2014. № 3. С. 31 - 33.

Згонников А.П. Страхование профессиональной ответственности адвокатов в Российской Федерации: теория и практика применения // Адвокат. 2015. № 10. С. 5 - 7.

Крутов А., Страхов В. Противопожарное страхование и участие в нем специализированных фирм // Страховое дело. 1996. № 3.

Лебедев П.А. Правовое положение выгодоприобретателя в морском страховании в Российской Федерации // Современное право. 2015. № 11. С. 47 - 52.

Ломидзе Э. Значение содержания страхового интереса для выбора вида имущественного страхования // Хозяйство и право. 2005. № 11.

Михайлова А.С. К вопросу о законодательном закреплении договоров обязательного имущественного страхования как публичных договоров // Гражданское право. 2016. № 3. С. 10 - 12.

Митричев И.А. Понятие имущественного страхования в гражданском праве // Гражданское право. 2015. № 5. С. 9 - 13.

Овчинникова Ю.С. Страховая сумма в договорах имущественного страхования: основные аспекты // Право и экономика. 2015. № 9. С. 37 - 42.

Никитенков Л.К., Осипов В.И. Имущественное страхование: Учебно-практическое пособие / Под ред. Л.К. Никитенкова. – М.: «Экзамен», 2002. – 287 с.

Основы морского страхования: Учеб. пособие. – Спб.: Изд. дом «Сентябрь», 2002. – 300 с.

Панченко В.Ю., Михалева А.Е. Страхование ответственности как альтернатива контролю и надзору: к постановке проблемы // Юридический мир. 2016. № 6. С. 42 - 45.

Текутьев Д.И. Правовые проблемы страхования ответственности членов органов управления хозяйственных обществ // Предпринимательское право. 2014. № 3. С. 47 - 56.

Тимофеев В.В. Исполнение обязательств по имущественному страхованию. – М.: ИГ «Юрист», 2003. – 93 с.

Фогельсон Ю.Б. Страхование договорной ответственности: если нельзя, но очень нужно. Комментарий к Определению Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 20.07.2015 N 307-ЭС15-1642 // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2015. № 10. С. 26 - 29.

Чирков А.А. Страхование гражданско-правовой ответственности аудитора по договору оказания аудиторских услуг // Право и экономика. 2006. № 4.

Шинкаренко Э. Страхование профессиональной ответственности // Закон. 2002. № 2.

Шиминова М.Я. Имущественное страхование // Хозяйство и право. 1995. № 3,4.

Рекомендации при подготовке к теме практического занятия № 5

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре

события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) (п.1 ст.929 ГК РФ).

По объекту страхования имущественное страхование делится на 3 вида:

1) Страхование имущества (ст.930 ГК РФ).

Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества). Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков) (п.4 ст.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

2) Страхование предпринимательского риска (ст.933 ГК РФ).

Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков) (п.5 ст.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

3) Страхование гражданской ответственности (ст.931, 932 ГК РФ). Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации или с риском наступления ответственности за нарушение договора (п.6 ст.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Одной из отличительной особенностью имущественного страхования (за исключением страхования гражданской ответ-

ственности) является определение размера страховой суммы, который не может быть больше действительной стоимости (страховой стоимости) имущества. Наличие подобного ограничения гарантирует достижение непосредственной цели страхования: защиты и восстановления имущественного интереса страхователя. И не допущения возникновения неосновательного обогащения страхователя.

При страховании имущества *страховой стоимостью* является действительная стоимость имущества в месте его нахождения на день заключения договора страхования (абз.2 п.2 ст.947 ГК РФ). *При страховании предпринимательского риска* страховой стоимостью являются убытки от предпринимательской деятельности, которые предприниматель может понести в связи с наступлением страхового случая (абз.3 п.2 ст.947 ГК РФ).

По общему правилу оспаривание страховой стоимости страховщиком, после заключения договора, не допускается. Исключением является лишь случай, когда страховщик был умышленно введен в заблуждение относительно действительной стоимости страхуемого имущества и не воспользовался своим правом на оценку страхового риска (ст.948 ГК РФ).

Правовые последствия нарушения требования о страховании сверх страховой стоимости установлены ст.951 ГК РФ:

а) договор имущественного страхования в этой части будет являться недействительным.

б) излишне уплаченная часть страховой премии страхователю не возвращается;

в) если было предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то она должна быть скорректирована пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Неполное имущественное страхование, возможно при страховании имущества и страхования предпринимательского риска, когда страховая сумма установлена ниже страховой стоимости. В этом случае при наступлении страхового случая страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) лишь часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (ст.949 ГК РФ).

Более высокий размер страхового возмещения может быть предусмотрен договором, однако, возмещение также не может быть выше страховой стоимости (ч.2 ст.949 ГК РФ).

Как уже отмечалось ранее, в отношении имущества и предпринимательского риска возможно *дополнительное (двойное) страхование*. В частности, в случае когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, то страхователь (выгодопробретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого страховщика. Однако, общая страховая сумма по всем договорам не может превышать страховую стоимость (п.1 ст.950 ГК РФ).

В случае если в результате проведения двойного страхования на один объект общая страховая сумма превысила страховую стоимость, то подлежащее выплате каждым из страховщиков страховое возмещение должно сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору (п.4 ст.951 ГК РФ).

Превышение общей страховой суммы над страховой стоимостью как единственное исключение допускается в имущественном *страховании одного и того же объекта от разных страховых рисков* как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в т.ч. с разными страховщиками (п.1 ст.952 ГК РФ). Например, страхование имущества на случай его утраты или повреждения от пожара или повреждения от противоправных действий третьих лиц – это страхование от разных рисков. Объект здесь один и тот же, страховые риски же различны. Или комплексное страхование а/и от хищения, утраты в результате стихийных бедствий, причинения ущерба и утраты товарной стоимости.

Однако, выплата страхового возмещения за одни и те же последствия по таком страхованию не допускается (п.2 ст.952 ГК РФ).

Особой разновидностью имущественного страхования является *обязательное имущественное страхование*. Можно выделить следующие случаи:

1) В случаях предусмотренных законом для юридических лиц в отношении закрепленного за ними на праве хозяйственного ведения или оперативного управления государственного или муниципального имущества (п. 3 ст. 935 ГК).

Одной из разновидностью этого является *страхование культурных ценностей, временно вывозимых государственными и муниципальными музеями, архивами, библиотеками, иными государственными хранилищами от всех страховых рисков* (ст.30 Закона

РФ от 15.04.1993 г. «О вывозе и ввозе культурных ценностей» наряду с другим вариантом – предоставление государственных гарантий финансового покрытия всех рисков, представленных страной, принимающих культурные ценности.

2) *При залоге имущества в ломбарде.* Ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи в полной сумме их оценки, соответствующей ценам на вещи такого рода и такого качества, обычно устанавливаемым в торговле в момент их принятия в залог.

(п.3 ст.358 ГК РФ, п.1 ст.6 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах»). До 1 января 2008 года страхование проводилось ломбардом за счет залогодателей.

3) *При залоге недвижимости (ипотеке).*

Страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке, осуществляется в соответствии с условиями этого договора. Договор страхования имущества, заложенного по договору об ипотеке, должен быть заключен в пользу залогодержателя (выгодоприобретателя), если иное не оговорено в договоре об ипотеке или в договоре, влекущем возникновение ипотеки в силу закона, либо в закладной. При отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании заложенного имущества залогодатель обязан страховать за свой счет это имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного ипотекой обязательства, - на сумму не ниже суммы этого обязательства (пп.1.2 ст.31 Федерального закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

4) *Обязательное имущественное страхование в системе газоснабжения.*

В соответствие с абз.7 ст.32 ФЗ от 31.04.1999 г. № 69-ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации», материальный ущерб, нанесенный организации – собственнику системы газоснабжения вследствие непреодолимой силы, возмещается за счет средств обязательного страхования.

Специальная разновидность добровольного имущественного страхования – страхование предмета лизинга. Предмет лизинга *может быть* застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до

момента окончания срока действия договора лизинга (п.1 ст.21 Федерального закона от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»).

Страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон договора лизинга и не обязательно (п.2 ст.21 Федерального закона от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»).

В рамках добровольного имущественного страхования может быть выделено в отдельную разновидность по специфике страхового риска *страхование от огня - противопожарное страхование* – страхование имущества на случай его уничтожения или повреждения в результате пожара (неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни или здоровью граждан).

Страхование предпринимательского риска.

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен (ст.933 ГК РФ).

Страхование гражданской ответственности. Выделяют следующие разновидности:

- страхование гражданской ответственности за причинение вреда (деликатной ответственности). В рамках которого отдельно выделяют обязательное страхование гражданской ответственности.

- страхование договорной ответственности.

Особенностями данного вида страхования является:

1) произвольное установление размера страховой суммы, т.к. размер ответственности в большинстве случаев заранее определить невозможно (п.3 ст.947 ГК РФ).

2) освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения в случае умышленных (виновных) действий страхователя, застрахованного лица, кроме случаев страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью (п.2 ст.963 ГК РФ).

3) невозможность по общему правилу суброгации. В первую очередь по той причине, что страхователь остается субъектом внедоговорного обязательства до возмещения в случае необходимости

разницы между страховым возмещением и фактическим размером ущерба (ст.1072 ГК РФ). А кроме того, страхователь уже уплатил страховщику страховую премию. (Между тем, условие о суброгации является обычным условием и его исключение в этих случаях должно быть предусмотрено договором.

4) страхование договорной ответственности возможно только в случае, прямо предусмотренном федеральным законом. Например, п.5 ст.15 Федерального закона от 21.11.2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах»; ст.ст.10,15.1 Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»; п.1 ст.13 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; п.8 ст.6 Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»; подп.4.1 п.1 ст.13 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», ст.15.2 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и др.

Морское страхование.

По договору морского страхования страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных договором морского страхования опасностей или случайностей, которым подвергается объект страхования (страхового случая), возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен такой договор (выгодоприобретателю), понесенные убытки (ст.246 КТМ РФ).

Порядок заключения и исполнения договора морского страхования регламентируется гл.15 КТМ РФ (ст.ст.246-283).

Объектом морского страхования может быть всякий имущественный интерес, связанный с торговым мореплаванием, - судно, строящееся судно, груз, фрахт, а также плата за проезд пассажира, плата за пользование судном, ожидаемая от груза прибыль и другие обеспечиваемые судном, грузом и фрахтом требования, заработная плата и иные причитающиеся капитану судна и другим членам экипажа судна суммы, в том числе расходы на репатриацию, ответственность судовладельца и принятый на себя страховщиком риск (перестрахование) (п.1 ст.249 КТМ РФ).

Законодательством установлены специальные правила освобождения страховщика от ответственности при морском страховании.

При страховании судна страховщик несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- отправки судна в немореходном состоянии, если только немореходное состояние судна не было вызвано скрытыми недостатками судна;

- ветхости судна и его принадлежностей, их изношенности;

- погрузки с ведома страхователя или выгодоприобретателя либо его представителя, но без ведома страховщика веществ и предметов, опасных в отношении взрыва и самовозгорания (ст.266 КТМ РФ).

При страховании груза или ожидаемой прибыли страховщик не несет ответственность за убытки, если докажет, что они причинены:

- умышленно или по грубой неосторожности отправителя или получателя либо его представителя;

- вследствие естественных свойств груза (порчи, убыли, ржавчины, плесени, утечки, поломки, самовозгорания или других);

- вследствие ненадлежащей упаковки (ст.266 КТМ РФ).

Предусмотрено специальное право на отказ право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика и получить полное страховое возмещение в размере страховой суммы, если имущество застраховано от гибели и страховой случай наступил (абандон) (ст.278 КТМ РФ). Аналогичное правило предусмотрено п.5 ст.10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Задания к теме № 5

Задача № 1

Гражданин Григорьев застраховал принадлежащий ему автомобиль по риску «КАСКО» в страховой компании «Ж.». В период действия договора автомобиль получил технические повреждения. Спустя 7 дней после аварии, Григорьев обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения, но получил на него отказ. Как указала страховая компания, по условиям заключенного договора, страхователь должен обращаться с

заявлением о выплате страхового возмещения в течение 3 дней с момента наступления страхового случая.

Правомерен ли отказ в страховой выплате по этому основанию?

Задача № 2

Между страховой компанией «Альф» и гражданином Ермиловым был заключен договор страхования автомобиля «Фольцваген» по рискам угон и ущерб. Ермилов передал по доверенности управление а/м своему другу – Вронскому, бывшему инструктору по вождению ДОСААФа, имеющему стаж вождения более 20 лет. Спустя 3 месяца а/м попал в ДТП и получил технические повреждения.

Страхователь обратился к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, однако, получил отказ на том основании, что согласно п.10.1 Правил страхования в случае, если «имело место использование транспортного средства в момент наступления события лицом, не имеющим доверенности, либо чье право на использование транспортного средства не было указано в договоре», то страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения. Вронский же в полисе указан не был.

Страхователь обратился в суд с заявлением о выплате страхового возмещения. В судебном заседании страховщик свою позицию отказа в выплате страхового возмещения мотивировал также тем, что страхователь не сообщил страховщику о выдаче доверенности на управление застрахованным а/м и не выполнил обязанности, установленной ст.959 ГК РФ.

Подлежит ли удовлетворению предъявленный иск?

Задача № 3

Между гражданином Н. и страховой компанией «Инком» был заключен договор страхования принадлежащего гражданину а/м Рено «Логан» от хищения и ущерба. Страхователем были уплачены необходимые страховые взносы. Через четыре месяца застрахованный а/м был похищен. Страхователь обратился в страховую компанию за выплатой страхового возмещения, однако, компания, не отказывая страхователю, задерживала выплату. По условиям договора 50% страхового возмещения должно было быть выплачено страхователю через 3 дня после получения от него заявления, оставшиеся 50% – после получения из органов внутренних дел документов о приостановлении или прекращении уголов-

ного дела по данному факту. После 3 месячного ожидания выплаты страхователь обратился в суд и просил взыскать с ответчика не только сумму страхового возмещения, но и установленные ст.395 ГК РФ проценты за пользование чужими денежными средствами.

В суде страховая компания заявила, что отсутствует предмет спора, т.к. компания не отказывает страхователю в выплате и обязуется ее произвести через несколько дней. Кроме того, по мнению страховщика, ст.395 ГК РФ не может быть применена в этом случае.

Подлежат ли удовлетворению требования гражданина Н.?

Задача № 4

1 марта 2015 года произошло ДТП с участием автомобилей Петрова и Сидорова. Оба предварительно информировали о факте ДТП свои страховые компании, однако, в них страхователям сказали, что заявления о страховых выплатах нужно будет заполнить после выяснения виновности кого-либо из участников ДТП. В результате разбирательства обстоятельств дела в органах ГИБДД, а в последующем в различных судебных инстанциях, было установлено, что в ДТП виновен Петров.

В апреле 2017 года Петров обратился в свою страховую компанию «Т», в которой был застрахован его а/м от причинения ущерба, однако, последняя не стала выплачивать страховое возмещение. Петров был вынужден обратиться с соответствующим иском в суд. В суде страховая компания «Т» указала не только на истечение годичного срока действия договора страхования, но и на истечение 2 годичного срока исковой давности.

Правомерна ли позиция страховой компании?

Задача № 5

Предприниматель Исаев обратился к своему другу предпринимателю Болотову с просьбой ввиду финансовых затруднений застраховать риск ответственности поставщика Исаева по заключенному между ними договору поставки. По предложению Исаева, он должен был выступить в роли выгодоприобретателя по договору страхования.

Болотов обратился в страховую компанию с предложением заключить подобный договор. Какой ответ ему должна дать страховая компания?

Задача № 6

Страховая компания, выплатившая Немову по решению суда страховое возмещение за причиненный его а/м ущерб, застрахованный в рамках добровольного страхования, расходы по оплате услуг оценки, а в связи со значительной просрочкой страховой выплаты проценты за пользование чужими денежными средствами и моральный вред, обратилась с иском к Колтунову как лицу, ответственному за причиненный ущерб. В цену иска были включены не только страховое возмещение, но и расходы по оплате услуг оценки, взысканные проценты и компенсация морального вреда.

Подлежат ли удовлетворению заявленные требования?

Задача № 7

Кабанов застраховал принадлежащую ему однокомнатную квартиру от причинения ущерба. Страховая сумма была определена сторонами в размере 2,5 млн. руб. В период действия договора страхования квартиру Кабанова затопили соседи сверху, в результате чего ремонт в квартире значительное пострадал. Кабанов обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения, и получил страховое возмещение с 20% дисконтом от причиненного ущерба. По мнению страховой компании, в период действия договора страхования изменилась рыночная конъюнктура и стоимость квартиры увеличилась более чем на 20%. Поэтому ситуация является неполным имущественным страхованием.

Правомерна ли позиция страховой компании?

Задача № 8

Рекламное агентство застраховало в страховой компании «Л.» принадлежащие ей рекламные щиты и расположенные на них баннеры с рекламными изображениями. В качестве одного из страховых рисков было определено повреждение застрахованного имущества в результате противоправных действий третьих лиц. Спустя некоторое время на двух рекламных щитах исчезли расположенные на них баннеры. Рекламное агентство обратилось с заявлением о пропаже имущества в органы внутренних дел. Органы внутренних дел вынесли постановление об отказе в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления на том основании, что сами рекламные щиты никуда не исчезали.

Рекламное агентство обратилось в страховую компанию «Л.» с заявлением о выплате страхового возмещения, однако, по-

лучило отказ на том основании, что данное событие не было квалифицировано ею в качестве страхового случая.

Кто прав в данной ситуации?

Задача № 9

ООО «Норд» застраховало в страховой компании «Леста» принадлежащее им судно и перевозимую партию груза. В период перевозки в результате шторма судно затонуло. ООО «Норд» обратилось в страховую компанию за выплатой страхового возмещения, но спустя некоторое время получило отказ. Как утверждал страховщик, во время выяснения обстоятельств затопления судна было установлено, что судно было ветхим и достаточно изношенным, что по положениям Кодекса торгового мореплавания является основанием освобождения страховщика от страховой выплаты.

ООО «Норд» против этого возражало, ссылаясь на то, что в ст.ст.963 и 964 ГК РФ не предусмотрены такие основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения.

Как разрешить возникшую ситуацию?

Тема 6. Обязательное страхование банковских вкладов (1 час)

1. Понятие и правовое регулирование отношений по обязательному страхованию банковских вкладов. Понятие банковского вклада, подлежащего страхованию. Вклады, не подлежащие страхованию.

2. Правовое положение участников отношений по обязательному страхованию: страхователь, страховщик, выгодоприобретатель, контролирующий орган.

3. Страховая сумма, страховой взнос, страховой случай в отношениях по обязательному страхованию банковских вкладов.

4. Порядок выплаты страхового возмещения при обязательном страховании банковских вкладов.

5. Выплаты Банка России по вкладам граждан в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 6

Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «Об обязательном страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003. 27 декабря.

Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст.3232.

Барчуков В.П. Что нужно знать о страховании банковских вкладов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ООО "Дэкс -Пресс", 2009. - 80 с.

Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный). – М.: «Юстицинформ», 2005.

Завода Е.А. Страхование вкладов физических лиц как специальный вид страхования // Банковское право. 2005. № 1.

Комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» / Отв. ред. А.В. Турбанов. - М. : Тиара, 2005. - 391с

Сокол П.В. Выплаты по вкладам в банках, признанных банкротами // Право и экономика. 2004. № 12.

Сокол П.В. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. 2004. № 7.

Тарасенко О.А. Особенности предпринимательской деятельности Агентства по страхованию вкладов // Предпринимательское право. 2014. № 3. С. 24 - 28.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный). – М.: «Юристъ», 2004.

Турбанов А.В. Концепция деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего // Банковское право. 2006. № 1.

Рекомендации при подготовке к теме практического занятия № 6

Обязательное страхование банковских вкладов осуществляется на основании Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «Об обязательном страховании банковских вкладов». Данный закон предусматривает реализацию установленной п.1 ст.840 ГК РФ обязанности банков по обеспечению возврата вкладов посредством обязательного страхования вкладов.

Данный договор относится к группе договоров по страхованию риска ответственности за нарушение договора. Хотя встречается и иная точка зрения, что это договор страхования имущества (самого вклада) (Иванов А.А.)

Одно из центральных понятий данного страхования – понятие вклада - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада (ст.2 Федерального закона «Об обязательном страховании банковских вкладов»).

Не подлежат страхованию денежные средства:

а) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

б) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предьявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предьявителя;

в) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

г) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ;

д) являющиеся электронными денежными средствами;

е) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено данным федеральным законом;

ж) размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты (ст.5 Федерального закона «Об обязательном страховании банковских вкладов»).

Договор страхования банковских вкладов в письменной форме не заключается. Страхование возникает в силу необходимости участия в системе страхования всех банков.

Страхователем в данных отношениях является банк – кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Основным требованием к участию банков в системе обязательного страхования является *удовлетворительная финансовая устойчивость*, которая подлежит расчету на основании указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (зарег. в Минюсте России 31.07.2014 № 33367).

Выгодоприобретателем в рассматриваемых отношениях является вкладчик, т.е.е гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, заключившее договор банковского вклада, банковского счета, либо лицо, в пользу которого внесен вклад.

Страховщиком выступает специально созданное для этих целей государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Высшим органом управления Агентства является совет директоров состоящий из 13 членов, назначаемых следующим образом: 7 назначает Правительство РФ, 5 назначает Банк России, 1 – генеральный директор, который входит в него по должности.

Контролирующим органом выступает Банк России. Принимаемые им решения о выдаче Банком России разрешения (лицензии) конкретному банку являются основаниями для постановки банков на учет и снятия их с учета в системе обязательного страхования. Данный учет осуществляет страховщик, который ведет специальный реестр банков.

Страховой случай – отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банком России на осуществление банковских операций либо решение о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов (ст.8 Федерального закона «Об обязательном страховании банковских вкладов»).

Страховая сумма составляет 1 400 000 руб. Страховое возмещение выплачивается в размере 100% суммы вклада, но не более указанной страховой суммы (ст.11 Федерального закона «Об обязательном страховании банковских вкладов»).

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.

После осуществления страховых выплат к страховщику переходят права требования вкладчика к банку в пределах выплаченной суммы (ст.13 Федерального закона «Об обязательном страховании банковских вкладов»).

Страховые взносы рассчитываются исходя из средней хронологической за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, подлежащих страхованию. Порядок расчета страховых взносов, утв. решением Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 03.02.2004, Протокол № 3.

Взносы уплачиваются ежеквартально. Предусматривается базовая, дополнительная и повышенная дополнительные ставки страховых взносов (ст.36 Федерального закона «Об обязательном страховании банковских вкладов»).

Страховое возмещение по вкладам, в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования осуществляется на основании специального Федерального закона от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Порядок выплат аналогичен порядку страховых выплат, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании банковских вкладов».

Задания к теме № 6

Задача № 1

Страховая компания «Альфа-страхование» решила заняться обязательным страхованием банковских вкладов. На очередном собрании акционеров в устав были внесены соответствующие изменения. За получением лицензии страховая компания обратилась в Банк России.

Может ли и на основании каких документов заявителю быть выдана лицензия на данный вид страхования?

Задача № 2

Предприниматель Жданова решила разместить во вклады в коммерческих банках сумму 3 000 000 руб. и обратилась за консультацией к юристу.

Какой совет по наиболее оптимальному размещению средств в коммерческих банках ей можно дать с позиции обязательного страхования банковских вкладов?

Задача № 3

Гражданин Васильев являлся вкладчиком в коммерческом банке «Б». Сумма вклада составляла 1 510 000 руб. 25 апреля 2017 г. Банком России был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов. В силу того, что вкладчик находился в составе Вооруженных сил Российской Федерации, переведенных на военное положение, Васильев не смог вовремя обратиться за получением выплаты. После увольнения из Вооруженных сил РФ в сентябре 2017 г. Васильев обратился за помощью к юристу.

Вы в роли юриста, проконсультируйте Васильева по порядку его действий.

Задача № 4

Гражданка Светлова имела срочный вклад на сумму 1 495 000 рублей в одном из коммерческих банков. 20 марта 2017 г. Банк России принял решение по отзыву лицензии у коммерческого банка в связи с нахождением в предбанкротном состоянии. Когда Светлова обратилась в коммерческий банк за получением разъяснений, ей сообщили, что коммерческий банк не участвовал в системе обязательного страхования банковских вкладов.

Может ли Светлова рассчитывать на какие-либо компенсации по своему вкладу?

Задача № 5

Гражданин Сидоров решил разместить в банке 2 000 000 руб. Когда он пришел в банк, ему предложили разместить денежные средства в долгосрочный займ, который будет направлен банком на увеличение его капитала (субординированный депозит).

Будет ли покрываться обязательным страхованием вкладов данный депозит?

Тема 7: Обязательное страхование гражданской ответственности (2 часа)

1. Понятие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Объект обязательного страхования.

2. Правовой статус участников отношений по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств: страхователя; водителя транспортного средства; потерпевшего; страховщика; профессионального объединения страховщиков.

3. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: понятие, форма, содержание, порядок его заключения.

4. Порядок действия сторон при наступлении страхового случая по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Страховые и компенсационные выплаты. Международные системы обязательного страхования.

5. Понятие и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

6. Понятие и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 7

Приложения № 1 Сводной резолюции об облегчении международных автомобильных перевозок (RE4) в редакции, принятой на 66-ой сессии Комитета по внутреннему транспорту Экономической комиссии ООН для Европы 17-19 февраля 2004 г. // www.autoins.ru/ru/target_grant/greencard/.

Воздушный кодекс РФ от 19.03.1997 г. № 60-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. № 12. Ст.1383.

Кодекс торгового мореплавания от 30.04.1999 г. № 81-ФЗ (с изм. и доп.) // Российская газета. 1999. 1-5 мая.

Кодекс внутреннего водного транспорта от 07.03.2001 г. № 24-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. № 11. Ст.1001.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (с изм. и доп.) // Российская газета. 2001. 31 декабря.

Федеральный закон от 10.01.2003 г. № 18-ФЗ «Устав железнодорожного транспорта» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2003. № 2. Ст.170.

Федеральный закон от 08.11.2007 г. № 259-ФЗ «Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. № 46. Ст.5555.

Федеральным законом от 24.11.1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. № 49. Ст. 5491.

Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. № 30. Ст. 3588.

Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 117-ФЗ «О гидротехнических сооружениях» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. № 30. Ст. 3589.

Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст.3813.

Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст.1720.

Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2010. 2 августа.

Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 15.06.2012

Постановление Правительства РФ от 03.11.2011 № 916 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» // СЗ РФ. 2011. № 47. Ст.6647.

Постановление Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2012. № 47. Ст. 6512.

Постановление Правительства РФ от 20.12.2012 № 1344 «Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров» // СЗ РФ. 2012. № 52. Ст.7517.

Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 № 1378 «Об утверждении Правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2012. 28 декабря.

Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 № 1484 «Об утверждении количества пассажиров для целей расчета страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2013. 11 января.

Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (зарег. в Минюсте России 01.10.2014 № 34204) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2014. № 93.

Положение о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 № 433-П) (зарег. в Минюсте России 01.10.2014 № 34212) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2014. № 93.

Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 № 432-П)

(зарег. в Минюсте России 03.10.2014 № 34245) // Вестник Банка России. 2014. № 93.

Указание Банка России от 19.09.2014 № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (зарег. в Минюсте России 30.09.2014 № 34187) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2014. № 88.

Указание Банка России от 23.07.2015 № 3739-У «О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (зарег. в Минюсте России 10.08.2015 № 38441) // Вестник Банка России. 2015. № 68.

Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова» // СЗ РФ. 2005. № 23. Ст.2311.

Распоряжение Правительства РФ от 19.03.2008 № 337-Р «О национальном страховом бюро «Зеленая карта» // СЗ РФ. 2008. № 12. Ст. 1167.

Белицкая А.В., Кирилловых А.А. Комментарий к Федеральному закону от 14 июня 2012 г. N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном" (постатейный) / отв. ред. В.А. Вайпан. М.: Юстицинформ, 2013. 144 с.

Волгин В.В. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – М.: ось-89, 2002 г. – 112 с.

Ганцевич С.В. Актуальные вопросы законодательства Российской Федерации в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности // Судья. 2015. № 4. С. 19 - 22.

Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М.: Юрист, 2013. 144 с.

Головачев В. Автострахование в США. Есть чему поучиться // Экономика и жизнь. 1995. № 5.

Завидов Б.Д. Постатейный комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – М., 2002.

Кирилловых А.А. Комментарий к Федеральному закону от 27 июля 2010 г. N 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" (постатейный). М.: Юстицинформ, 2011. 152 с.

Псарева Е.А. Проблемы соотношения утраты товарной стоимости и упущенной выгоды в свете Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Юрист, 2006. № 1.

Сокол П.В. Комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». – М.: «Деловой двор», 2013. – 160 с.

Сокол П.В. Комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном». – М.: «Деловой двор», 2014. – 168 с.

Сокол П.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Научно-практическое пособие». – М.: «Деловой двор», 2013. – 168 с.

Трунцевский Ю.В., Глинка В.И., Ручкин О.Ю. Проблема мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Современный юрист. 2014. № 4. С.88-97.

**Рекомендации при подготовке
к теме практического занятия № 7**

1. *Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств* появилось в Российской Федерации 1 июля 2003 года, когда вступил в силу одноименный Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон об ОСАГО). Причем, с 1 января 2004 года появилась административная ответственность за отсутствие полиса ОСАГО (ч.2 ст.12.3, ст.12.37 КоАП РФ).

Основной целью его введения является защита прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами. Ежегодно в нашей стране заключается более 40 млн. договоров ОСАГО. А сумма ежегодно собираемых страховых премий по ОСАГО превысила 1 трлн. руб.

Вопрос о конституционности Закона об ОСАГО был предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ. В постановлении Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 г. сделан вывод о его не противоречии Конституции РФ. Отмечено, что данный закон направлен на повышение уровня защиты прав потерпевших, в чем проявляется социальная правовая функция нашего государства. Поэтому введение обязательного страхования не ограничивает права собственника транспортного средства.

Конституционный суд РФ признал противоречащим Конституции РФ положения действующей на тот момент редакции ст.5 Закона об ОСАГО, допускающей произвольное определение Правительством РФ условий договора ОСАГО. Впоследствии в данную статью были внесены необходимые изменения.

Правовое регулирование отношений помимо Закона об ОСАГО осуществляется также постановлением Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» и нормативными правовыми актами уполномоченного органа:

- Положением о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (зарег. в Минюсте России 01.10.2014 № 34204);

- Положением о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 № 433-П) (зарег. в Минюсте России 01.10.2014 № 34212);

- Положением о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 № 432-П) (зарег. в Минюсте России 03.10.2014 № 34245);

- Указанием Банка России от 19.09.2014 № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (зарег. в Минюсте России 30.09.2014 № 34187).

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации. Соответственно, данный вид страхования относится к специальной разновидности имущественного страхования – страхованию гражданской ответственности, осуществляемой в форме обязательного страхования.

Страховым риском является наступление гражданской ответственности вследствие причинения вреда потерпевшим при использовании транспортного средства. К страховому риску по ОСАГО *не относятся* следующие случаи возникновения ответственности вследствие:

а) причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;

б) причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;

в) причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;

г) загрязнения окружающей среды;

д) причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;

е) причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;

ж) обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;

з) причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу;

и) причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке;

к) повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;

л) причинения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (п.2 ст.6 Закона об ОСАГО).

Страхователем признается лицо, заключившее со страховщиком договор ОСАГО. Это владелец транспортного средства или по терминологии ГК РФ – владелец источника повышенной опасности (ст.1079 ГК РФ).

Владелец транспортного средства признается собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу

транспортного средства и тому подобное). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства.

С учетом требований ст.5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», страхователь в отношениях ОСАГО, если это физическое лицо должно быть полностью дееспособным. Либо страхователем является юридическое лицо, либо публичное образование.

Если у транспортного средства несколько владельцев, то страхователем является по совместной договоренности один из них, остальные же лица включаются в полис в качестве водителей транспортного средства.

Для раскрытия вопроса о правовом статусе страхователя необходимо остановиться на понятии *транспортного средства*, в связи с эксплуатацией которой проводится страхование. Под ним понимается устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или установленного на нем оборудования.

Категория и типы транспортных средств определяются по документам о регистрации транспортного средства. Базовые ставки страховых тарифов установлены с учетом типов транспортных средств: мотоциклы и мотороллеры; автомобили категории «В» и «ВЕ» (легковые автомобили), автомобили категории «В» и «ВЕ», используемые в качестве такси, а также в отдельные группы выделяются автомобили категории «В» и «ВЕ», принадлежащие гражданам и организациям; автомобили категории «С» и «СЕ» (грузовые автомобили, с разрешенной массой до 16 тонн и выше 16 тонн; автомобили категории «D» и «DE» с числом пассажирских мест до 16 включительно и выше 16 мест; троллейбусы (транспортные средства категории «Тб»); трамваи (транспортные средства категории «Тм»); тракторы, самоходно-строительные и иные машины.

Законодательство предусматривает ряд исключений из случаев обязательного страхования. Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельцев:

а) транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час;

б) транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства РФ о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории РФ;

в) транспортных средств Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов;

г) транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования;

д) принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям;

е) транспортных средств, не имеющих колесных движителей (транспортных средств, в конструкции которых применены гусеничные, полугусеничные, санные и иные неколесные движители), и прицепов к ним (п.3 ст.4 Закона об ОСАГО).

Страхователь самостоятельно определяет *водителей*, допускаемых к управлению транспортным средством. Законодательство допускает 2 варианта заключения договора обязательного страхования: а) без ограничения числа лиц, допущенных к управлению; б) с ограничением числа лиц, допущенных к управлению. В первом случае насчитывается повышающий коэффициент 1,8.

Потерпевший - лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом, в том числе пешеход, водитель транспортного средства, которым причинен вред, и пассажир транспортного средства - участник дорожно-транспортного происшествия. (За исключением лица, признаваемого потерпевшим в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»).

Потерпевший – это выгодоприобретатель в отношениях ОСАГО. Соответственно, договор ОСАГО – это договор в пользу

третьего лица (ст.430 ГК РФ). Следует обратить внимание, что потерпевший как выгодоприобретатель имеет не только права, но и обязанности. Например, в случае, если он рассчитывает получить страховую выплату, он должен информировать страховщика об этом в установленный срок, представить необходимые документы (п.3 ст.11 Закона об ОСАГО).

Страховщик – страховая организация, имеющая лицензию на страхование ОСАГО. Помимо общих требований к страховым организациям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», страховщик по ОСАГО, должен отвечать следующим специальным критериям (ст.21 Закона об ОСАГО):

1) должен иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и прямом возмещении убытков. Таковым может быть как филиал или представительство страховщика, так и другой страховщик, наделенный функциями представителя страховщика на основании заключенного договора;

2) быть членом профессионального объединения страховщиков – Российского союза страховщиков;

3) иметь не менее двух лет опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев как условие получения лицензии по ОСАГО;

4) располагаться в приспособленных для выполнения своих функций помещениях и иметь доступ к автоматизированной информационной системе обязательного страхования.

Профессиональное объединение страховщиков - единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия, координации их предпринимательской деятельности, представления и защиты общих профессиональных и имущественных интересов, установления правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования, а также в целях обеспечения проведения технического осмотра транспортных средств в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств. Является некоммерческой корпоративной организацией и создается в форме ассоциации (союза) (п.1 ст.24 Закона об ОСАГО). Таковой организацией выступает Российский союз автостраховщиков.

Профессиональное объединение страховщиков открыто для приема новых членов.

Основные функции профессионального объединения страховщиков:

- обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении обязательного страхования;

- разработка обязательных для профессионального объединения и его членов Правил профессиональной деятельности (ст.26 Закона об ОСАГО) и контроль за их соблюдением членами профессионального объединения;

- представление и защита в органах власти, а также в организациях интересов, связанных с осуществлением членами профессионального объединения обязательного страхования;

- осуществление компенсационных выплат (ст.27 Закона об ОСАГО) и установление размера отчислений страховщиков резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат;

- обеспечение своих членов бланками страховых полисов ОСАГО и контроль за их использованием;

- информирование владельцев транспортных средств о порядке оформления документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции;

- представление по требованию владельцев транспортных средств, потерпевших информацию о наличии действующего договора ОСАГО в отношении указанного в требовании лица;

- компенсация недостающей части активов при передаче страхового портфеля;

- аккредитация операторов технического осмотра, ведение реестра аккредитованных операторов.

Страховая сумма - сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

- а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч руб.;

- б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч руб. (ст.7 Закона об ОСАГО).

Причем при осуществлении страховой выплаты в случае смерти лица, 475 тысяч руб. выплачивается выгодоприобретателям

в счет потери кормильца, и не более 25 тысяч руб. выплачивается в счет возмещения расходов на погребение - лицам, понесшим такие расходы (п.7 ст.12 Закона об ОСАГО).

Срок действия договора по общему правилу составляет 1 год, за исключением:

а) временного использования на территории Российской Федерации транспортных средств, зарегистрированными в иностранных государствах. В этом случае срок страхования – период временного использования, но не менее 5 дней;

б) приобретение транспортного средства, при регистрации его в ином месте. Срок страхования - на период следования к месту регистрации, но не более 20 дней;

в) следование к месту проведения технического осмотра (повторного технического осмотра). Срок страхования – период следования, но не более 20 дней (ст.10 Закона об ОСАГО).

Страховые взносы рассчитываются на основании страховых тарифов, состоящих из базовых ставок и коэффициентов (ст.11 Закона об ОСАГО).

Базовые ставки устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда. Предусмотрены минимальные и максимальные значения базовых ставок. Например, базовая ставка в отношении транспортного средства категорий «В», «ВЕ», принадлежащего физическому лицу или индивидуальному предпринимателю установлена в границах 3432-4118 руб.

Страховщики определяют конкретное значение базовых ставок в своей тарифной политике на предстоящий период.

Предусмотрены следующие виды коэффициентов в зависимости:

а) от территории преимущественного использования транспортного средства;

б) от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия договоров ОСАГО;

в) от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством;

г) от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению транспортным средством;

д) от технических характеристик транспортного средства (от мощности двигателя);

е) от наличия в договоре условия, предусматривающего возможность управления транспортным средством с прицепом к нему;

ж) от периода использования транспортного средства;

и) срока страхования;

к) предусмотренных п.3 ст.9 Закона об ОСАГО нарушений.

Максимальный размер страховой премии по договору обязательного страхования не может превышать 3-кратный размер базовой ставки страхового тарифа, скорректированного в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, а при применении коэффициента нарушений - его 5-кратный размер.

Обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров обязательного страхования, в которых указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована. Для заключения договора представляются документы, предусмотренные п.3 ст.15 Закона об ОСАГО.

При заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис, являющийся документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования.

Страховщик не позднее одного рабочего дня со дня заключения договора обязательного страхования вносит сведения, указанные в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) представленные при заключении этого договора, в автоматизированную информационную систему обязательного страхования.

Законодательством допускается заключение договора в виде электронного документа. В этом случае взаимодействие сторон осуществляется через официальный сайт страховщика в сети «Интернет». Отправляемое страхователем заявление должно быть подписано электронной подписью. Если страхователь - физическое лицо - простой электронной подписью страхователя, если страхователь – юридическое лицо - усиленной квалифицирован-

ной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

После оплаты страхователем страховой премии по договору обязательного страхования страховщик направляет страхователю страховой полис, созданный с использованием автоматизированной информационной системы обязательного страхования, в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи". Одновременно с направлением страхователю страхового полиса в виде электронного документа страховщик вносит сведения о заключении договора обязательного страхования в автоматизированную информационную систему обязательного страхования (пп.7,7.2 Закона об ОСАГО).

Составной частью регулирования договора ОСАГО являются Правила ОСАГО. Положение о Правилах ОСАГО утверждены Банком России 19.09.2014. Данным документом утверждены также форма заявления о заключении договора обязательного страхования, форма страхового полиса, форма документа, содержащего сведения о страховании.

При наступлении страхового случая установлен следующий алгоритм действий сторон:

1) Принятие водителями – участниками ДТП необходимых мер для уменьшения возможных убытков от ДТП.

2) Сообщение водителями – другим участникам ДТП, иным потерпевшим по их требованию сведения о договоре ОСАГО, контакты своего страховщика.

3) Оформление документов о ДТП, в т.ч. заполнение бланков извещений о ДТП водителями - участниками ДТП.

Закон допускает оформление документов без участия уполномоченных на то сотрудников полиции в установленных законом случаях. В частности, если в ДТП участвовало 2 транспортных средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована; в результате ДТП вред причинен только транспортным средствам; обстоятельства ДТП не вызывают у сторон разногласий. Однако, в этом случае страховая выплата потерпевшему не может превысить 50 000 руб. За исключением ДТП в городах федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга, Московской об-

ласти, Ленинградской области, при условии представления страховщику данных об обстоятельствах причинения вреда транспортному средству в результате ДТП, которые зафиксированы с помощью технических средств контроля, обеспечивающих некорректируемую регистрацию информации. В таком случае установленное ограничение страховой выплаты действовать не будет (ст.11.1 Закона об ОСАГО).

4) Уведомление страховщика потерпевшим в течение 5 рабочих дней о наступлении страхового случая и направление ему заявления и необходимых документов.

Если причинен вред имуществу потерпевшего – транспортному средству, и в ДТП участвовало 2 транспортных средства, и каждый из участников имеет полис ОСАГО, то потерпевший обращается в свою страховую компанию в порядке прямого возмещения убытков (ст.14.1 Закона об ОСАГО). Во всех остальных случаях (в т.ч. в случае причинения вреда жизни и здоровью потерпевшего) потерпевший обращается в страховую компанию причинителя вреда.

5) Организация осмотра поврежденного имущества потерпевшего и (или) организации независимой технической экспертизы (ст.12.1 Закона об ОСАГО) на основании заявления потерпевшего о выплате страхового возмещения в течение 5 рабочих дней с момента подачи заявления.

6) Выплата страхового возмещения в течение 20 дней с момента принятия заявления потерпевшего или выдача ему направления на ремонт или подготовка мотивированного отказа в страховой выплате.

Размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется:

а) в случае полной гибели имущества потерпевшего – в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков. Под полной гибелью понимаются случаи, при которых ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость;

б) в случае повреждения имущества потерпевшего – в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

Страховая выплата, причитающаяся потерпевшему за причинение вреда его здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия, осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом в счет возмещения расходов, связанных с восстановлением здоровья потерпевшего, и утраченного им заработка (дохода) в связи с причинением вреда здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия.

Страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия, и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего определяется в соответствии с нормативами и в порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы. Такой порядок установлен Постановлением Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего». Закон допускает осуществление дополнительных страховых выплат в случае если причиненный вред здоровью соответствует большему размеру страховой выплаты (но в пределах страховой суммы).

В случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца, при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели) (пп.3-8 ст.12 Закона об ОСАГО).

В случае несогласия потерпевшего с размером страховой выплаты установлен обязательный досудебный порядок разрешения спора – потерпевший до обращения с иском в суд должен направить страховщику претензию с приложением необходимых

документов. Претензия должна быть рассмотрена в течение 10 календарных дней (ст.16.1 Закона об ОСАГО).

Компенсационные выплаты осуществляются профессиональным объединением страховщиков потерпевшему в случае, если страховая выплата не может быть осуществлена, в установленных законом случаях (ст.ст.18-20 Закона об ОСАГО).

В частности, компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного *жизни или здоровью потерпевшего*, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие:

а) введения в отношении страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве;

б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности;

в) неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред;

г) отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за неисполнения им установленной Законом об ОСАГО обязанности по страхованию.

Компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного *имуществу потерпевшего*, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие в первых двух случаях - введения в отношении страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве либо в случае отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности.

Размер компенсационных выплат аналогичен страховым выплатам. В частности, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, в размере не более 500 тыс. руб.; а в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, в размере не более 400 тыс. руб.

Регресс в ОСАГО. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования потерпевшего к лицу, причинившему вред, в размере произведенной потерпевшему страховой выплаты в ряде случаев: а) вследствие умысла указанного лица был причинен вред жизни или здоровью потерпевшего; б) вред был причинен указанным лицом при управлении транспортным средством в состоянии опьянения (алкогольного, нарко-

тического или иного); в) указанное лицо не имело права на управление транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред; г) указанное лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия и иные предусмотренные ст.14 Закона об ОСАГО случаи.

Международные системы страхования. В случае временного использования транспортного средства, зарегистрированного на территории Российской Федерации, на территории иностранного государства, в котором применяются международные системы страхования, владелец такого транспортного средства обязан застраховать риск своей гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории указанного иностранного государства, на срок временного использования транспортного средства, но не менее чем на 15 дней, посредством заключения со страховщиком, осуществляющим страхование в рамках международных систем. договора ОСАГО в рамках международных систем страхования (ст.31 Закона об ОСАГО).

Российская Федерация с 1 января 2009 года является участником международной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Green Card» («Зеленая карта»). В данную систему входят 45 стран. Основные принципы функционирования международной системы «Зеленая карта» закреплены в Приложении № 1 Сводной резолюции об облегчении международных автомобильных перевозок (RE4) в редакции, принятой на 66-ой сессии Комитета по внутреннему транспорту Экономической комиссии ООН для Европы 17-19 февраля 2004 г., Уставом Совета страховых бюро, внутренним регламентом Совета страховых бюро, Требованиями по финансовым гарантиям, предъявляемым к членам Совета страховых бюро с переходным статусом.

Страховщики в Российской Федерации, изъявившие желание осуществлять операции по страхованию в рамках международных систем страхования, страховщик должны: а) являться членом профессионального объединения страховщиков; б) соответствовать требованиям, установленным профессиональным объединением страховщиков в правилах профессиональной деятельности в соответствии с правилами международных систем страхования; в) вне-

сти в фонд текущих обязательств, формируемый профессиональным объединением страховщиков в соответствии внос в размере, эквивалентном 500 тысячам евро по курсу Банка России, установленному на день платежа (п.6 ст.31 Закона об ОСАГО).

Функции российского бюро «Зеленая карта» возложены на Российский союз автостраховщиков.

2. *Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте* осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (далее – Закон об ОСОПО), вступившим в силу с 1 января 2012 года.

Правовое регулирование отношений помимо Закона об ОСОПО осуществляется также следующими нормативными правовыми:

- Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности»;

- Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 117-ФЗ «О гидротехнических сооружениях»;

- Постановление Правительства РФ от 03.11.2011 № 916 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

- Постановление Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего»;

- Указание Банка России от 23.07.2015 № 3739-У «О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (зарег. в Минюсте России 10.08.2015 № 38441).

Исполнение обязанности по обязательному страхованию гражданской ответственности обеспечивается ст.9.19 КоАП РФ, а также подп.10 п.3 ст.55 Градостроительного кодекса РФ.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы владельца опасного объекта, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный потерпевшим.

Страховым риском является возможность наступления гражданской ответственности владельца опасного объекта по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим.

Страховым случаем является наступление гражданской ответственности страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим в период действия договора обязательного страхования, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату потерпевшим (ст.3 Закона об ОСОПО).

К опасным объектам, владельцы которых обязаны осуществлять обязательное страхование, относятся расположенные на территории Российской Федерации и на иных территориях, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права:

а) опасные производственные объекты, подлежащие регистрации в государственном реестре в соответствии с законодательством РФ о промышленной безопасности опасных производственных объектов;

б) гидротехнические сооружения, подлежащие внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений в соответствии с законодательством РФ о безопасности гидротехнических сооружений;

в) автозаправочные станции жидкого моторного топлива;

г) лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах), пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки) (ст.5 Закона об ОСОПО).

Страхователем является владелец опасного объекта, который за свой счет обязан страховать опасный объект (п.1 ст.4 Закона об ОСОПО). Договор обязательного страхования заключается в отношении каждого опасного объекта на срок не менее 1 года. Документом, подтверждающим заключение договора, является страховой полис.

Потерпевшие – физические лица, включая работников страхователя, жизни, здоровью и (или) имуществу которых, в том числе в связи с нарушением условий их жизнедеятельности, причинен вред в результате аварии на опасном объекте, юридические лица, имуществу которых причинен вред в результате аварии на опасном объекте. В случае смерти потерпевшего таковыми являются также лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца), при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети умершего, лица, у которых потерпевший находился на иждивении, а в отношении возмещения необходимых расходов на погребение – лица, фактически понесшие такие расходы (подп.1 ст.2 Закона об ОСОПО).

Страховщик – страховая организация, имеющая лицензию на соответствующий вид страхования. Как и в отношении по ОСАГО, страховщик, осуществляющий ОСОПО должен иметь не менее чем двухлетний опыт ведения операций по страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующей опасные объекты, а также быть членом профессионального объединения страховщиков.

Профессиональное объединение страховщиков - профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой корпоративной организацией, создаваемой в организационно-правовой форме ассоциации (союза) и представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия, координации их предпринимательской деятельности, представления и защиты общих профессиональных и имущественных интересов, установления стандартов и правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования, перестрахования рисков гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварий на опасных объектах (п.1 ст.17 Закона об ОСАГО). Таковой организацией выступает Национальный союз страховщиков ответственности.

Профессиональное объединение страховщиков открыто для приема новых членов.

Основные функции профессионального объединения страховщиков в этом виде страхования аналогичны функциям профессионального объединения страховщиков в отношениях по ОСАГО.

- обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении обязательного страхования;

- разработка обязательных для профессионального объединения и его членов стандартов и правил профессиональной деятельности (ст.19 Закона об ОСОПО) и контроль за их соблюдением членами профессионального объединения;

- представление и защита в органах власти, а также в организациях интересов, связанных с осуществлением членами профессионального объединения обязательного страхования;

- осуществление компенсационных выплат (ст.15 Закона об ОСОПО);

- контроль за своевременностью и обоснованностью страховых и компенсационных выплат потерпевшим.

Члены профессионального объединения (иными словами страховщики, осуществляющие обязательное страхование) в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по обязательному страхованию члены в обязательном порядке формируют перестраховочный пул для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ст.23 Закона об ОСОПО).

Соглашением о перестраховочном пуле должны быть, в частности, установлены права и обязанности участников пула, порядок распределения между участниками пула рисков, принятых пулом, условия солидарной ответственности участников пула, условия перестрахования в пуле и перестрахования пулом, порядок ведения дел пулом, вопросы взаиморасчетов между участниками пула по страховым премиям, страховым выплатам и иным затратам, порядок разрешения разногласий и споров между участниками пула.

Страховая премия устанавливается как произведение страховой суммы и страхового тарифа. *Страховые тарифы* рассчитываются исходя из базовых ставок и коэффициентов. Они определены указанием Банка России от 23.07.2015 № 3739-У «О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному

страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (зарег. в Минюсте России 10.08.2015 № 38441).

Базовые ставки страховых тарифов предусмотрены в процентах от страховой суммы, значение которых находится в интервале от 0,05 до 4,94% с учетом типа опасного объекта.

Предусмотрено 3 вида коэффициентов к базовым ставкам:

1) отражающий отсутствие или наличие страховых случаев. (Устанавливается равным единице на период до 31 декабря 2018 года включительно);

2) в зависимости от уровня безопасности опасного объекта. (С 1 января 2016 года интервал коэффициента составляет 0,6 – 1);

3) учитывающий вред, который может быть причинен в результате аварии на опасном объекте, и максимально возможное количество потерпевших.

Страховая сумма по договору обязательного страхования дифференцируется в зависимости от типов опасных объектов с учетом того, требуется ли разработка декларации промышленной безопасности или безопасности гидротехнического сооружения и каково максимально возможное число потенциальных потерпевших. Минимальное значение страховой суммы – 10 млн. руб., максимальное – 6 500 млн. руб. (п.1 ст.6 Закона об ОСОПО).

Размеры страховых выплат по договору обязательного страхования составляют:

а) 2 млн. руб. – в части возмещения вреда, причиненного жизни каждого потерпевшего;

б) не более 25 тыс. руб. – в счет возмещения расходов на погребение каждого потерпевшего;

в) не более 2 млн. руб. – в части возмещения вреда, причиненного здоровью каждого потерпевшего. Конкретный размер страховой выплаты определяется исходя из характера и степени повреждения здоровья по нормативам, установленным Постановлением Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего»;

г) не более 200 тыс. руб. – в части возмещения вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности каждого потерпевшего;

д) не более 500 тыс. руб. – в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего – физического лица, за исключением вреда, причиненного в связи с нарушением условий жизнедеятельности;

е) не более 750 тыс. руб. – в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего – юридического лица (п.2 ст.6 Закона об ОСОПО).

Страховая выплата по договору обязательного страхования в части риска гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью потерпевшего осуществляется независимо от выплат, причитающихся по другим видам страхования, в том числе по обязательному социальному страхованию (п.4 ст.8 Закона об ОСОПО).

Компенсационная выплаты по ОСОПО выплачиваются по тем же основаниям, как и в ОСАГО. В частности в счет возмещения вреда, причиненного *жизни или здоровью потерпевшего*, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие: а) введения в отношении страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве; б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности; в) неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред; г) отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за неисполнения им установленной Законом об ОСОПО обязанности по страхованию.

В счет возмещения вреда, причиненного *имуществу потерпевшего*, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие в первых двух случаях - введения в отношении страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве либо отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности.

Размер компенсационных выплат аналогичен страховым выплатам (ст.ст.14-16 Закона об ОСОПО).

Регресс в ОСОПО. У страховщика, выплатившему страховое возмещение, возникает право регрессного требования в пределах произведенной страховой выплаты к страхователю, в двух случаях:

а) вред был причинен вследствие невыполнения страхователем предписаний (указаний) федерального органа исполнительной

власти, осуществляющего в пределах своей компетенции функции по контролю и надзору в области безопасности соответствующих опасных объектов, и (или) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на решение задач в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, данных в соответствии с их компетенцией;

б) умышленные действия (бездействие) работника страхователя повлекли за собой причинение вреда потерпевшим, в том числе в результате контролируемых взрыва, выброса опасных веществ, сброса воды из водохранилища, жидких отходов промышленных и сельскохозяйственных организаций (ст.13 Закона об ОСОПО).

3. *Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров* осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (далее – Закон об ОСГОП), вступившим в силу с 1 января 2013 года.

Правовое регулирование отношений помимо Закона об ОСГОП осуществляется также следующими нормативными правовыми:

- Воздушный кодекс РФ от 19.03.1997 г. № 60-ФЗ;
- Кодекс торгового мореплавания от 30.04.1999 г. № 81-ФЗ;
- Кодекс внутреннего водного транспорта от 07.03.2001 г. № 24-ФЗ;
- Федеральный закон от 10.01.2003 г. № 18-ФЗ «Устав железнодорожного транспорта»;
- Федеральный закон от 08.11.2007 г. № 259-ФЗ «Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта»;
- Постановление Правительства РФ от 03.11.2011 № 916 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;
- Постановление Правительства РФ от 20.12.2012 № 1344 «Об утверждении предельных (минимальных и максимальных)

значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров»;

- Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 № 1378 «Об утверждении правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров»;

- Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 № 1484 «Об утверждении количества пассажиров для целей расчета страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров»;

- Приказ Минфина России от 25.07.2013 № 71н «Об утверждении Требований к размеру компенсационного фонда профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и порядка его формирования и использования» (Зарег. в Минюсте России 29.08.2013 № 29794)

Исполнение обязанности по обязательному страхованию гражданской ответственности обеспечивается ст.11.31 КоАП РФ.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы перевозчика, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный перевозимым им пассажирам.

Страховым случаем является возникновение обязательств перевозчика по возмещению вреда, причиненного при перевозке жизни, здоровью, имуществу пассажиров в течение срока действия договора обязательного страхования. С наступлением страхового случая возникает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение выгодоприобретателям (под.7 ст.3 Закона об ОСГОП).

Перевозка – это услуга, признаваемая перевозкой пассажира транспортными уставами или кодексами (под.1 ст.3 Закона об ОСГОП).

Страхователем является перевозчик, заключивший со страховщиком договор обязательного страхования (под.9 ст.3 Закона об ОСГОП). В свою очередь *перевозчик* – это зарегистрированные на территории РФ юридическое лицо или индивидуальный пред-

приниматель, осуществляющие перевозку (независимо от вида транспорта и вида перевозок) (под.3 ст.3 Закона об ОСГОП).

Договор обязательного страхования заключается перевозчиком на срок не менее 1 года. Срок действия договора обязательного страхования не может быть менее года. При перевозках на внутреннем водном транспорте срок действия договора обязательного страхования может быть менее 1 года, но не может быть менее периода навигации (п.4 ст.8 Закона об ОСГОП).

Потерпевший – пассажир, жизни, здоровью, имуществу которого при перевозке причинен вред. Дети, которые следуют вместе с пассажиром и жизни или здоровью которых при перевозке причинен вред, также признаются потерпевшими вне зависимости от того, признавались ли они пассажирами или нет (под.5 ст.3 Закона об ОСГОП). Потерпевший – пассажир – является выгодоприобретателем в договоре обязательного страхования. В случае же смерти потерпевшего, выгодоприобретателем будут лица, находящиеся на иждивении у потерпевшего пассажира, а также лица, которые понесли расходы на погребение потерпевшего – пассажира.

Страховщик – страховая организация, имеющая лицензию на соответствующий вид страхования. Страховщик, осуществляющий ОСГОП должен быть членом профессионального объединения страховщиков и быть участником перестраховочного пула. Эти требования носят аналогичный характер к требованиям к страховщикам по ОСОПО.

Профессиональное объединение страховщиков – профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой корпоративной организацией, создаваемой в организационно-правовой форме ассоциации (союза) и представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования (п.1 ст.20 Закона об ОСГОП). Таковой организацией выступает Национальный союз страховщиков ответственности.

Профессиональное объединение страховщиков открыто для приема новых членов.

Основные функции профессионального объединения страховщиков в этом виде страхования аналогичны функциям профессионального объединения страховщиков в отношениях по ОСАГО и ОСОПО.

Члены профессионального объединения (иными словами страховщики, осуществляющие обязательное страхование) в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по обязательному страхованию члены в обязательном порядке формируют перестраховочный пул для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца перевозчика за вред перед пассажирами (ст.24 Закона об ОСГОП).

Соглашением о перестраховочном пуле должны быть, в частности, установлены права и обязанности участников пула, порядок распределения между участниками пула рисков, принятых пулом, условия солидарной ответственности участников пула, условия перестрахования в пуле и перестрахования пулом, порядок ведения дел пулом, вопросы взаиморасчетов между участниками пула по страховым премиям, страховым выплатам и иным затратам, порядок разрешения разногласий и споров между участниками пула.

Страховая премия определяется на основании страховых тарифов. *Страховые тарифы* рассчитываются на одного пассажира в зависимости от вида транспорта, вида перевозок и влияющих на него факторов, в т.ч. по обеспечению перевозчиком уровня безопасности перевозок и технического состояния транспортных средств перевозчика. Расчет страховых тарифов осуществляется на основании Постановления Правительства РФ от 20.12.2012 № 1344 «Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров».

Значения страховых тарифов дифференцированы в группы с учетом следующих факторов:

а) вид транспорта (железнодорожный, воздушный, морской, внутренний водный, автомобильный, городской наземный электрический, внеуличный);

б) вид перевозок – предусматривается для перевозок некоторыми видами транспорта;

в) вида причиненного вреда;

г) наличия или отсутствия в договоре страхования франшизы за причинение вреда имуществу;

д) наличия или отсутствия в договоре предусмотренных ст.964 ГК РФ оснований освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения;

е) иные факторы, влияющие на степень риска, как-то: обеспечение перевозчиком уровня безопасности перевозок и технического состояния транспорта.

Количество пассажиров определяется на основании Постановления Правительства РФ от 22.12.2012 № 1484 «Об утверждении количества пассажиров для целей расчета страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров» и устанавливается по каждому виду транспорта и с учетом вида перевозок.

Страховая сумма в договоре обязательного страхования устанавливается по каждому риску отдельно:

1) за причинение вреда жизни потерпевшего – не менее чем 2 025 тыс. руб.;

2) за причинение вреда здоровью потерпевшего – не менее чем 2 000 тыс. руб.;

3) за причинение вреда имуществу потерпевшего – не менее чем 23 тыс. руб. на 1 пассажира.

Страховые суммы устанавливаются для каждого страхового случая и не может изменяться в период действия договора (пп.2,3 ст.8 Закона об ОСГОП).

Размеры страховых выплат по договору обязательного страхования составляют:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни каждого потерпевшего - 2 025 тыс. руб.;

б) в части возмещения вреда, причиненного здоровью каждого потерпевшего – в размере суммы, рассчитанной исходя из страховой суммы – 2 000 тыс. руб. исходя из нормативов в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего, установленных Постановлением Правительства РФ от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего»;

в) в части возмещения вреда имуществу потерпевшего – сумму, исходя из стоимости 1 кг багажа в размере 600 руб. и 11 тыс. руб. за иное имущество, пока не доказано, что вред причинен в большем размере.

В любом случае страховое возмещение не может превышать страховую сумму. В случае наличия франшизы в отношении гражданской ответственности за причинение вреда имуществу потерпевшего сумма франшизы вычитается из суммы страхового возмещения. Страховое возмещение должно быть выплачено (или должен быть подготовлен мотивированный отказ) в срок не позднее 30 дней с момента обращения потерпевшего с заявлением.

Закон об ОСГОП предусматривает новый институт *предварительной выплаты* – выплата части страхового возмещения по заявлению выгодоприобретателя до истечения установленного 30-дневного срока в следующих случаях:

а) в случае причинение вреда жизни потерпевшего;

б) в случае причинения тяжкого вреда здоровью потерпевшего и при наличии одного из квалифицирующих признаков такого вреда. Размер предварительной выплаты не может быть больше 100 000 руб. (ст. 15 Закона об ОСГОП). В последующем на эту сумму уменьшается страховое возмещение.

Компенсационная выплаты по ОСГОП выплачиваются в двух случаях. В частности в счет возмещения вреда, причиненного *жизни или здоровью потерпевшего*, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие: а) возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве; б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности.

Размер компенсационных выплат аналогичен страховым выплатам (ст.23 Закона об ОСГОП).

Регресс в ОСГОП. У страховщика, выплатившему страховое возмещение, возникает право регрессного требования в пределах произведенной страховой выплаты к страхователю, в ряде случаев (ст.19 Закона об ОСГОП).

В отличие от перевозок иными видами транспорта, при перевозке пассажиров метрополитеном используется не механизм обязательного страхования гражданской ответственности, а механизм *компенсации вреда, причиненного жизни, здоровью, а также имуществу пассажира* (ст.ст.25-29 Закона об ОСГОП). Порядок

выплаты компенсации во многом идентичен порядку выплаты страхового возмещения по обязательному страхованию.

Задания к теме № 7

Задача № 1

Гражданин Тимофеев застраховал в рамках обязательного страхования свою гражданскую ответственность. Через два месяца он, не справившись с управлением а/м, попал в дорожно-транспортное происшествие, в котором получили ущерб два а/м: Лада «Веста» и а/м Ниссан «Алмера». Причиненный размер ущерба по первому а/м составил 60 000 руб., а по второму – 180 000 руб. Кроме того, в ДТП пострадал пассажир а/м Ниссан «Алмера», расходы по лечению которого составили 20 000 руб. Помимо этого, в аварии пострадал и а/м Тимофеева Лада «Калина», ответственность по управлению которым была застрахована. Сумма ущерба составила 40 000 руб.

Каким образом и в каком размере участники ДТП могут получить возмещение за причиненный ущерб?

Задача № 2

Гражданин Никоноров застраховал свою обязательную гражданскую ответственность как владелец транспортного средства в страховой компании «Р». В результате ДТП а/м Никонорова, которым управлял его сын, причинил существенные технические повреждения а/м Борисова. Последний как потерпевший обратился в страховую компанию «Р» с заявлением о страховой выплате, однако, страховая компания в этом ему отказала. Не согласившись с отказом, Борисов обратился с иском в суд к страховой компании и просил не только взыскать со страховщика сумму страхового возмещения, но и законную неустойку по Закону РФ «О защите прав потребителей», проценты за пользование чужими денежными средствами, а также моральный вред. Руководствуясь положениями Закона РФ «О защите прав потребителей», Борисов не стал уплачивать государственную пошлину. Судья оставил иск Борисова без движения по причине неуплаты государственной пошлины.

Правомерно ли оставлен иск без движения? Подлежит ли применению к рассматриваемым отношениям Закон РФ «О защите прав потребителей». В случае, если суд посчитает отказ страхов-

щика неправомерным, какие из заявленных требований потерпевшего должны быть удовлетворены?

Задача № 3

Гражданин С. застраховал свою обязательную ответственность как владелец транспортного средства в страховой компании «Д». В результате ДТП, произошедшего по вине С., а/м образовательного учреждения «Альт» был причинен материальный ущерб. Образовательное учреждение решило обратиться с исковыми требованиями о возмещении ущерба не в страховую компанию, в которой была застрахована ответственность С., а непосредственно к самому причинителю и категорически отказалось привлекать страховую компанию в качестве соответчика либо третьего лица.

Подлежат ли удовлетворению заявленные требования, и если подлежит, то может ли в последующем С. требовать компенсации произведенных расходов со страховой компании в рамках ОСАГО.

Задача № 4

Может ли потерпевший в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств взыскать со страховой компании, в котором застрахована гражданская ответственность причинителя вреда, утрату товарной стоимости своего поврежденного автомобиля?

Задача № 5

Рассчитайте страховую премию по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в отношении себя.

Задача № 6

Гражданка Захарова следовала поездом Самара-Москва. В период поездки поезд допустил резкое торможение, из-за этого Захарова упала с полки и получила сотрясение головного мозга. После выписки из железнодорожной больницы она обратилась к перевозчику с заявлением о возмещении причиненного вреда в размере 15 000 руб. Заявление гражданки Захаровой было передано юристу дирекции куйбышевской железной дороги.

Вы в роли юриста, подготовьте ответ гражданке Захаровой.

Задача № 7

Борисов работал на угольной шахте. Во время нахождения в забое, он упал и сломал руку. После выздоровления Борисов ре-

шил обратиться к юристу с целью получения консультации на предмет возможного получения возмещения вреда.

Вы в роли юриста, осуществите консультацию гражданина Борисова.

Тема 8. Личное страхование (1 час)

1. Понятие, правовое регулирование и виды личного страхования.

2. Особенности обязательств по страхованию жизни.

3. Особенности обязательств по страхованию от несчастных случаев и болезней.

4. Особенности обязательств по медицинскому страхованию.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 8

Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 г. № 60-ФЗ» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. № 12. Ст.1383.

Федеральный закон от 17.01.1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1995. № 47. Ст.4472.

Закон РФ от 26.06.1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Российская юстиция. 1995. № 11.

Федеральный закон от 20.04.1995 г. № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» // СЗ РФ. 1995. № 17. Ст.1455.

Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 118-ФЗ «О судебных приставах» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. № 30. Ст.3590.

Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. № 13. Ст.1474.

Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2010. № 49. Ст.6422.

Федеральным законом от 12.04.2010 г. № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2010. 14 апреля.

Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2011. 8 февраля.

Авакян А.М. Цели и принципы правового регулирования договора личного страхования // Общество и право. 2011. № 3. С. 136 - 139.

Алексеев С.В. Правовые аспекты личного страхования в спорте // Спорт: экономика, право, управление. 2014. № 2. С. 5 - 9.

Батурова Е.А. Правовые особенности одностороннего отказа от исполнения обязательств (отказ от выплаты страхового возмещения) в личном страховании // Актуальные проблемы российского права. 2013. № 6. С. 722 - 727.

Дедиков С.В. Выгодоприобретатели по договорам личного страхования // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 2. С. 46 - 59.

Дедиков С.В. Страхование профессиональных спортсменов: гражданско-правовые аспекты // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 9. С. 29 - 36.

Игбаева Г.Р. Личное страхование туристов, выезжающих за рубеж // Туризм: право и экономика. 2006. № 5.

Игнатьев К.М. Договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья судей Российской Федерации // Юрист. 2015. № 8. С. 19 – 24.

Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан: Практическое пособие. М.: Дашков и К, 2008. - 228 с.

Локшина О. Страхование жизни // Закон. 2002. № 2.

Овчинникова Ю.С. Договор добровольного медицинского страхования: основные черты и проблемы применения // Право и экономика. 2011. № 8. С. 25 - 30.

***Рекомендации при подготовке
к теме практического занятия № 8***

Личное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по

выплате страхового возмещения в размере частичной или полной компенсации вреда (в пределах страховой суммы), причиненного опасным событием или болезнью жизни или здоровью страхователя (застрахованного лица), либо в размере страховой суммы при страховании пенсии, ренты, других видов доходов, либо за оказанную медицинскую помощь при медицинском страховании.

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью; либо связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни; либо связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица (ст.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). С учетом разновидностей объектов страхования (в рамках личного страхования выделяют: *страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование.*

В литературе можно встретить следующие классификации личного страхования по различным критериям:

- а) По объему риска:
 - страхование на случай дожития или смерти;
 - страхование на случай инвалидности или недееспособности;
 - страхование медицинских расходов.
- б) По количеству лиц, являющихся застрахованными:
 - индивидуальное страхование
 - коллективное страхование.
- в) По сроку действия договора:
 - краткосрочное (менее 1 года);
 - среднесрочное (1-5 лет);
 - долгосрочное (свыше 5 лет).
- г) По форме выплаты страхового обеспечения:
 - с единовременной выплатой страховой суммы;
 - с выплатой страховой суммы в форме ренты, т.е. периодическими выплатами.
- д) По форме уплаты страховой премии:
 - страхование с единовременной уплатой премии;

- страхование с ежемесячной (периодической) уплатой премии;
- страхование с пожизненной уплатой премии.

Понятие договора личного страхования закреплено в п.1 ст.934 ГК РФ – соглашение, по которому 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).

Особенности личного страхования состоят в следующем:

1) Особенности объекта страхования – имущественные интересы связаны с нематериальными благами застрахованного лица.

2) Договор страхования всегда является публичным договором (ст.426 ГК РФ, п.1 ст.927 ГК РФ). Страховщик не вправе оказывать предпочтение определенным категориям страхователей (застрахованных).

3) Особенности характера некоторых страховых рисков, которые лишены свойства опасности. Например, достижение совершеннолетия, дожитие до определенного возраста, бракосочетание. Такие разновидности личного страхования относятся к *накопительному (сберегательному) страхованию*.

4) Обязательным участником отношений личного страхования является застрахованное лицо - гражданин.

5) Наступление страхового случая по вине застрахованного лица в личном страховании не всегда является основанием освобождения страховщика от ответственности (п.3 ст.963 ГК РФ).

6) Отдельной разновидностью личного страхования выступает обязательное государственное страхование отдельных категорий служащих, в связи с осуществлением профессиональной деятельности, значимой для государства. Данное страхование осуществляется на основании специальных федеральных законов:

- Федеральный закон от 17.01.1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»;

- Закон РФ от 26.06.1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 21.07.1997 г. № 118-ФЗ «О судебных приставах»;

- Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;

- Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции» и др.

Договор добровольного медицинского страхования можно определить как соглашение, по которому страховщик (страховая медицинская организация) обязуется организовать предоставление медицинской помощи (медицинских услуг) определенного объема и качества и финансировать (оплатить) оказываемые страхователю (застрахованному лицу) медицинские услуги при наступлении страхового случая (повреждение здоровья, болезнь и т.п.), а страхователь обязуется уплатить в установленные сроки страховые взносы.

Особенности медицинского страхования:

а) Особенности субъектного состава договора.

Страховщиком может выступать только страховая медицинская организация, имеющая лицензию на осуществление данного вида страхования. Страховые медицинские организации не вправе осуществлять иную, за исключением деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, деятельность (п.3 ст.14 Федерального закона от 29.11.2010 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»). Страховщик заключает с медицинским учреждением договор о возмездном оказании медицинских услуг. При этом страховщик в интересах застрахованного лица осуществляет контрольные функции за соответствием объема, сроков и качества медицинской помощи условиям договора.

Страхователем может выступать как физические, так и юридические лица. Однако, договор всегда заключается в пользу самого застрахованного, который и является единственным возможным выгодоприобретателем.

б) Страхование возмещение выплачивается не застрахованному лицу, а медицинскому учреждению, которое предоставляет страхователю медицинские услуги. Причем застрахованное лицо имеет право на получение соответствующего условиям договора медицинских услуг независимо от размера фактически выплаченного страхового взноса, а также право на предъявление иска при нарушении прав как к страховщику, так и к медицинскому учреждению.

в) Медицинская помощь, на которую может рассчитывать застрахованное лицо, определяется в программе добровольного страхования. Страховая сумма определяется стоимостью медицинских и иных услуг (оздоровительных, социальных), предоставляемых застрахованному лицу медицинским учреждением.

г) Медицинское страхование выполняет не только обеспечительную функцию, состоящую в гарантированном получении медицинской помощи в целях восстановления здоровья при его повреждении, но и превентивную функцию. В частности, в рамках медицинского страхования может оплачиваться профилактические мероприятия для предупреждения заболеваний – прививки, а также оплата профилактического лечения.

Задания к теме № 8

Задача № 1

ООО «Альпинист» обратилось в страховую компанию с заявлением застраховать группу альпинистов, участвующих в восхождении на вершину «Эверест», от несчастных случаев. Страховая компания сообщила, что по действующим в компании правилам застраховать деятельность альпинистов невозможно и предложила застраховать их как профессиональных горнолыжников.

В заключенном договоре страхования объектом страхования были названы «имущественные интересы, связанные с несчастными случаями вследствие занятий профессиональным горнолыжным спортом, на 30 000 у.е. в отношении каждого из группы».

Во время восхождения на вершину два альпиниста погибли. На заявление Альпинистского центра о необходимости выплаты страхового обеспечения родственникам погибших альпинистов страховая компания ответила отказом, отметив, что по условиям договора гибель альпинистов, произошедшая вследствие восхождения на труднодоступную вершину, не относится к страховым

случаям, т.к. в объекте страхования видом деятельности застрахованных названо занятие горнолыжным спортом.

Может ли страхователь в судебном порядке добиться взыскания со страховой компании выплаты страхового обеспечения?

Задача № 2

Гражданин Вронский застраховал себя от несчастного случая в страховой компании «Ц.». Страховая сумма была определена в размере 50 000 руб., срок страхования – 1 год. Договором предусматривалось ежемесячное внесение страховых взносов в размере 200 руб. К моменту наступления страхового случая Вронский просрочил внесение страховых взносов за 3 последних месяца. За случившийся с ним перелом руки, Вронскому полагалась выплата в размере 15 000 руб. Страховая компания с учетом задолженности по страховым взносам, отказала Вронскому в страховой выплате.

Правомерен ли отказ страховщика?

Задача № 3

Гражданин Козлов застраховал свою жизнь в страховой компании «Н». Срок действия договора был определен сторонами в 10 лет, причем в договоре оговаривалось, что страховое обеспечение не выплачивается в случае самоубийства страхователя. Через 1,5 года гражданин Козлов умер. Как установила экспертиза его смерть наступила в результате самоубийства. Могут ли наследники Козлова требовать от страховой компании выплаты страхового обеспечения?

Изменится ли решение, если смерть лица в результате самоубийства наступила через 3 года?

Задача № 4

Футбольный клуб «Полет» решил застраховать жизнь и здоровье своих футболистов. И за консультацией обратился к страховому брокеру.

Вы в роли страхового брокера. Может ли быть заключен подобный договор. В том случае, если может, продолжит ли он действовать при переходе игрока в другой клуб?

Задача № 5

Следователь ГУВД Петров в результате нападения на него получил телесные повреждения. В результате этого он попал в больницу, из которой был выписан спустя 2 недели.

Должно ли ему быть выплачено страховое обеспечение и если да, то в каком размере?

Имеет ли значение при разрешении данной ситуации обстоятельства, при которых были получены повреждения?

Задача № 6

Летчик Свиридов пришел устраиваться на работу в авиакомпанию «Эстлайн». При устройстве на работу от него потребовали представить заключенный им как страхователем договор страхования своей жизни и здоровья, в связи с тем, что данная работа сопряжена с риском и такое страхование является обязательным.

Правомерно ли требование авиакомпании?

Задача № 7

Кого и в связи с чем может привлечь к ответственности гражданин, являющийся застрахованным лицом по договору добровольного медицинского страхования, в связи с некачественным оказанием ему медицинской помощи, если страхователем является не он, а его работодатель?

Тема 9. Надзор за страховой деятельностью (1 час)

1. Понятие и значение надзора за страховой деятельностью. Виды надзора.

2. Правовое положение Банка России как органа, осуществляющего по надзор за страховой деятельностью, его полномочия.

3. Внутренний контроль и аудит страховщиков.

4. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Понятие и виды страховых резервов в имущественном страховании и личном страховании.

5. Понятие, виды и структура активов страховщиков. Порядок их инвестирования.

6. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Органы, уполномоченные осуществлять данный надзор и их компетенция.

Нормативные акты и дополнительная литература к теме № 9

Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2002. 13 июля.

Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2006. 27 июля.

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2008. 31 декабря.

Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.11.2013.

Постановление Правительства РФ от 07.04.2004 № 189 «Вопросы Федеральной антимонопольной службы» (с изм. и доп.) // Российская газета. 2004. 10 апреля.

Постановление Правительства РФ от 09.06.2007 № 359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. № 24. Ст.2926.

Постановление Правительства РФ от 18.10.2014 № 1072 «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля» (с изм. и доп.) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 22.10.2014.

Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (зарег. в Минюсте России 22.12.2014 № 35297) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2014. № 114.

Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (зарег. в Минюсте России 22.12.2014 № 35295) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2014. № 114.

Указание Банка России от 10.09.2015 № 3790-У «О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования - физическими лицами

в уставный капитал» (зарег. в Минюсте России 04.12.2015 № 39961) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2015. № 113.

Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (зарег. в Минюсте России 09.09.2015 № 38865) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. 2015. № 79.

Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (зарег. в Минюсте России 16.07.2015 № 3584) (с изм. и доп.) // Российская газета. 2002. 23 июля.

Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 № 32н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» (зарег. в Минюсте России 16.07.2009 № 14361) // Российская газета. 2009. 7 августа.

Приказ Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (зарг. в Минюсте России 21.09.2012 № 25513 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 41, 08.10.2012.

Бацура М.С. Зарубежный опыт создания и функционирования института мегарегулятора на примере Великобритании и ФРГ // Финансовое право. 2015. № 5. С. 27 - 30.

Гонин Р., Котов Р. Минимизация убытков в страховой компании // Страховое дело. 2001. № 6.

Дедиков С.В. Договор об общих условиях факультативного перестрахования // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 6. С. 68 - 78.

Илларионова Н.Ю. Внутренний контроль: пробелы и параллели // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 9. С. 34 - 43.

Мамедов А.А. Административно-правовое регулирование коммерческого страхования в развитых странах // Административное право и процесс. 2015. № 3. С. 57 - 63.

Мамедов А.А. Проблемы судебной и административной защиты в сфере коммерческого страхования // Российский судья. 2014. № 7. С. 9 - 11.

Мюллер Г. Федеральное ведомство страхового надзора Германии: Надзор за деятельностью частных страховых обществ в Германии / Г. Мюллер // Финансы. 1993. № 3.

Рассохин В.В. Юридические лица в системе органов страхового надзора // Журнал российского права. 2010. № 1. С. 138 - 143.

Тяпкин С.Е. Наступление юридической ответственности за нарушение законодательства в сфере страхового надзора в Российской Федерации // Новый юридический журнал. 2013. № 2. С. 106 - 117.

Рекомендации при подготовке к теме практического занятия № 9

Под *надзором за страховой деятельностью* понимается система направлений и методов воздействия государства в лице уполномоченного органа на деятельность субъектов страхового дела в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, а также эффективного развития страхового дела.

Целями государственного надзора страхования являются:

- установление нормативных к проведению операций страхования и к деятельности страховщиков;
- обеспечение эффективного формирования и использования (размещения) страховщиками страховых резервов и других денежных фондов;
- создание организационных и экономических, технических и информационных условий для свободного и эффективного развития страхового рынка, его инфраструктуры.

Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

Органом страхового надзора в настоящее время выступает Банк России (п.3 ст.30 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Его правовое положение определяется Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Основными формами надзора за страховой деятельностью является:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела (ст.ст.32-32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»);

2) обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков (ст.ст.25-26 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»);

3) контроль за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в т.ч. посредством проведения проверок, проверки представляемой ими отчетности, аудиторских заключений (ст.ст.28,29 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»);

4) выдачу разрешений на увеличение размеров уставного капитала страховых организаций за счет иностранных инвестиций, на совершение с участие иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) (п.3 ст.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»);

5) принятие решений о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации (ст.ст.183.5-183.9 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

б) иные надзорные мероприятия за страховой деятельностью (ведение государственного реестра субъектов страхового дела, их объединений и др.) (Указание Банка России от 30.09.2014 г. № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела» (зарег. в Минюсте России 24.11.2014 г. № 34889).

Страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля и внутреннего аудита. Внутренний контроль направлен на достижение таких целей, как:

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержа-

нию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности (ст.28.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству РФ, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов страховщик организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (служба внутреннего аудита) (ст.28.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному аудиту (ст.29 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», Приказ Минфина России от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (зарг. в Минюсте России 21.09.2012 № 25513).

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; сформированные страховые резервы; средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование.

Формирование страховщиками страховых резервов и определение видов активов, в которые могут эти резервы направляться являются важнейшими условиями обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, а контроль за выполнением установленных требований страховщиками - значимой формой страхового надзора.

В соответствии с п.1 ст.26 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному стра-

хованию страховщики на основании актуарных расчетов определяют выраженную в денежной форме величину страховых резервов (формируют страховые резервы) и обеспечивают их активами (средствами страховых резервов).

Средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, по перестрахованию, взаимному страхованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств.

Средства страховых резервов могут быть использованы исключительно для исполнения обязательств. Они не могут быть изъяты в бюджет бюджетной системы РФ.

Порядок их формирования определяются следующими нормативными правовыми актами:

- Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (зарег. в Минюсте России 16.07.2015 № 3584);

- Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 № 32н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» (зарег. в Минюсте России 16.07.2009 № 14361).

В рамках *страхования по иному, чем страхование жизни*, страховщиками образуются следующие страховые резервы:

- *резерв незаработанной премии* – часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах;

- *резерв заявленных, но неурегулированных убытков* представляет собой оценку неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в

установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

- *резерв произошедших, но незаявленных убытков* является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах;

- *стабилизационный резерв* является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

- *резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств)* формируется для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в последующие годы при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

- *иные виды страховых резервов.*

Общества взаимного страхования формируют первые 3 вида страховых резервов.

Расчет страховых резервов производится страховщиком (страховой организацией или обществом взаимного страхования на основании положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее - Положение), утвержденного страховщиком и представленного в орган страхового надзора в течение 1 месяца с момента утверждения. Данные положения подлежат согласованию с органом страхового надзора.

В рамках страхования жизни страховщиками формируются следующие виды страховых резервов:

- *математический резерв* – создается в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев;

- *резерв расходов на обслуживание страховых обязательств* – создается для обслуживания страховых обязательств осуществляется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни, в течение срока действия договора страхования жизни после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

- *резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям* – создается для оценки неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни;

- *резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям* – создается для оценки неисполненных на дату расчета обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику;

- *резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)* – создается для оценки обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;

- *выравнивающий резерв* – создается для оценки дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий (взносов).

Формирование страховых резервов по страхованию жизни производится страховщиками на основании собственных положе-

ний о формировании страховых резервов по страхованию жизни, которые подлежат согласованию с органом страхового надзора.

Расчет страховых резервов производится на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни. Состав и значения параметров резервного базиса определяются исходя из рисков, включенных в договор страхования жизни, с учетом прогнозов макроэкономического развития (демографические показатели, ставка рефинансирования), показателей развития фондового рынка.

Страховщик обязан инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности в соответствии с требованиями органа страхового надзора. Страховщики не вправе инвестировать средства страховых резервов в векселя юридических лиц, физических лиц и выдавать займы за счет средств страховых резервов, за исключением установленных законом случаев.

Орган страхового надзора в зависимости от специализации страховщиков, особенностей условий видов страхования, внедрения новых инвестиционных проектов устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий требования к эмитентам ценных бумаг или выпускам ценных бумаг в зависимости от присвоения рейтингов, включения в котировальные списки организаторами торговли на рынке ценных бумаг, к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов (в том числе требования, предусматривающие максимальный разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера страховых резервов или отдельных видов страховых резервов).

Инвестирование средств страховых резервов осуществляется страховщиками самостоятельно или путем передачи части средств в доверительное управление управляющей компании.

Порядок инвестирования страховых резервов установлен Указанием Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (зарег. в Минюсте России 22.12.2014 № 35297). В соответствии с данным документом страховщики могут инвестировать страховые резервы в следующие активы:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг);

- государственные ценные бумаги субъектов РФ;
- муниципальные ценные бумаги;
- акции;
- облигации;
- жилищные сертификаты;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;
- денежные средства, размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами;
- остатки по обезличенным металлическим счетам;
- недвижимое имущество;
- доля перестраховщиков в страховых резервах.
- депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров;
- наличные денежные средства в кассе;
- денежные средства на банковских счетах;
- слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты РФ из драгоценных металлов, хранящиеся в банках;
- ипотечные ценные бумаги;
- займы страхователям по договорам страхования жизни.

Данным указанием установлены требования к ценным бумагам, в которые могут быть инвестированы страховщиком средства и к структурным соотношениям активов. Например, стоимость государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг не может быть больше 45% от суммарной величины страховых резервов. Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта РФ или муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления не может быть более 40% от суммарной величины страховых резервов. Стоимость акций не может быть более 20% от суммарной величины страховых резервов. Суммарная стоимость ценных бумаг (акций, облигаций и др.), вы-

пущенных (выданных, эмитированных) одним юридическим лицом не может быть более 20% от суммарной величины страховых резервов и др.

Подобные требования установлены и в отношении видов активов, в которые страховщик может инвестировать собственные средства - указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Надзор за недопущением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке осуществляется антимонопольным органом – Федеральной антимонопольной службой. Ее полномочия установлены Постановлением Правительства РФ от 07.04.2004 № 189 «Вопросы Федеральной антимонопольной службы».

Одним из мероприятий в этой сфере является предварительное одобрение антимонопольного органа сделок, которые приводят к созданию или реорганизации коммерческих организаций, а равно с акциями (долями), активами финансовых организаций. Это вытекает из положений ст.ст.27,29 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Постановлением Правительства РФ от 18.10.2014 № 1072 «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля» установлены величины стоимости активов финансовых организаций, а также финансовых организаций, при превышении которых требуется получение предварительное согласие антимонопольного органа:

- 500 млн. руб. - в отношении обществ взаимного страхования;

- 200 млн. руб. - в отношении страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций), страховых брокеров;

- 100 млн. рублей - в отношении страховых медицинских организаций.

Еще одним надзорным мероприятием в этой сфере является определение доминирующего положения хозяйствующего субъекта (хозяйствующих субъектов).

Доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта (группы лиц) или нескольких хозяйствующих

субъектов (групп лиц) на рынке определенного товара, дающее такому хозяйствующему субъекту (группе лиц) или таким хозяйствующим субъектам (группам лиц) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять доступ на этот товарный рынок другим хозяйствующим субъектам (п.1 ст.5 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

В отношении финансовых организаций доминирующее положение определяется на основании постановления Правительства РФ от 09.06.2007 № 359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)»

Доминирующим признается положение финансовой организации на товарном рынке, дающее такой финансовой организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения финансовой услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

С учетом относительного размера долей на соответствующем товарном рынке, принадлежащих конкурентам, доминирующим признается положение финансовой организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля финансовой организации превышает 10 % на единственном в РФ товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ;

доля финансовой организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее одного года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 % на единственном в РФ товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ.

Задания к теме № 9

Задача №1

Гражданин А. как страхователь по договору страхования жизни в связи с несвоевременностью проведенной ему страховой выплаты обратился с соответствующим заявлением в Банк России.

Какой ответ ему должен дать данный орган?

Задача № 2

ООО «Барс» застраховала в ООО «Страховая компания «Ю.» принадлежащие ей автомобили от хищения и причинения ущерба. Один из автомобилей был поврежден в ДТП. Страхователь обратился в страховую компанию с заявлением о страховой выплате и представил все необходимые документы. Однако, страховая компания отказала в страховой выплате в связи с тем, что по ее мнению, произошедшее событие не являлось страховым случаем.

Имеются ли у ООО «Барс» основания для обращения в орган страхового надзора за защитой нарушенных прав.

Задача № 3

Страховая компания «М.» осуществляет страхование автомобилей по рискам хищения, причинение ущерба добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Должна ли страховая компания формировать у себя стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

Задача № 4

Страховая компания «Ц.» решила размесить средства от полученных страховых взносов в ликвидные переводные векселя.

Возможно ли такое размещение?

Задача № 5

Может ли страховая компания разметить 45% своих страховых резервов в государственные облигации Самарской области?

Задача № 6

Страховая компания «С.» и страховая компания «Р.» решили объединиться.

Возможно ли объединение страховых компаний и в каком порядке его необходимо проводить, если активы страховой компании «С.» составляют 150 млн. руб., а второй – 120 млн. руб.?

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основные нормативные и правоприменительные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 21.10.1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗ РФ). 1994. № 32. Ст.3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 22.12.1995 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст.410.

3. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Российская газета. 1993. 12 января.

4. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2005 № 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова» // СЗ РФ. 2005. № 23. Ст.2311.

5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.01.2015 № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. 2015. 4 февраля. № 21.

6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 2 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Российская газета. 2013. 5 июля. № 145.

7. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.06.2016) // http://sudact.ru/law/obzor-praktiki-rassmotreniia-sudami-del-sviazannykh-s_2.

8. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30.01.2013) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2013. № 5.

9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных

с исполнением договоров страхования» // Российская Бизнес-газета. № 4. 2004. 3 февраля.

Основная литература

1. Гражданское право: учебник для ВУЗов. В 3 т. / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – 4-е изд., перераб. и доп. Т.2 – М.: Проспект, 2008-2010 г. (гл. 40 «Страхование»). – 846 с.
2. Гражданское право: В 4 т.: учебник для ВУЗов. – 3-е изд., перераб. и доп. Т.4 / отв. ред. Е.А. Суханов. – М. : Волтерс Клувер, 2008-2010. – 756 с. (гл. 59 «Обязательства по страхованию»).
3. Страхование право: учебник для вузов / под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова – М. : ЮНИТИ-Дана : Закон и право, 2008-2011. – 335 с.
4. Страхование право: учебник для вузов / под ред. В.В. Шахова и др.- М. : ЮНИТИ, 2011. – 400 с.
5. Шихов А.К. Страхование право: учеб. пособие. – 4-е изд. – М.: ЗАО «Юридический Дом «Юстицинформ», 2006-2013. – 304 с.

Дополнительная литература

1. Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный): Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Гл. 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ. – М.: Волтерс Клувер, 2008. – 461 с.
2. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007. – 512 с.
3. Архипов А.П., Страхование. – 2 изд., перераб. и доп.– М.: КНОРУС, 2016. – 336 с.
4. Белых В.С., Кривошеев И.В., Митричев И.В. Страхование право России. учеб. пособие / отв. ред. В.С. Белых. – М.: Норма, 2009. – 352 с.
5. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Кн. Третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – М.: Статут, 2002.
6. Гвозденко А.А. Основы страхования: учебник для вузов. – М. : Финансы и статистика, 2001. - 304с.
7. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. – М., 1960.
8. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учебное пособие. - М.: Проспект, 2011. – 128 с.

9. Памятники российского права. В 35 т. Т.30. Гражданские кодексы РСФСР: учебно-научное пособие / под. общ. ред. докт. юрид. наук, проф. Р.Л. Хачатурова, канд. юрид. наук, доц. В.Д. Рузановой. – М.: Юрлитинформ, 2017. – 568 с.
10. Петров Д.А. Страхование право: учеб. пособие. – 2-е изд. М.: ИВЭСЭП, 2001. – 136 с.
11. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – М.-Л., 1947 г.
12. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву (в серии «Классика российской цивилистики»). – 2-е изд., испр. – М.: Статут, 2003 г. – 558 с.
13. Серебровский В.И. Очерки советского страхового права. – М.-Л., 1926.
14. Смирнова М.Б. Страхование право: учеб. пособие. – М.: Юстицинформ, 2007. – 320 с.
15. Сокол П.В. Комментарий к Закону Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный). – М.: ЗАО «Юстицинформ», 2006. – 200 с.
16. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 312 с.
17. Страхование от А до Я / под ред. Л.И. Корчевской, К.И. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 624 с.
18. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Юристъ, 2002. – 347 с.
19. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Норма, Инфра-М, 2012. – 576 с.
20. Худяков А.И. Теория страхования. - М.: Статут, 2010. – 656 с.
21. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. – М.: Издательский центр СО «Анкил», 1993. – 173 с.

Интернет-ресурсы по проблематике страхования

1. <http://civil.consultant.ru/elib/books/9/> (монография Серебровского В.И. «Избранные труды по наследственному и страховому праву» (серия Классика российской цивилистики)).
2. <http://www.cbr.ru/>(сайт Центрального Банка Российской Федерации);

3. <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp> (сайт Российского союза автостраховщиков);
4. <http://www.ins-union.ru/>(сайт Всероссийского союза страховщиков);
5. <http://www.allinsurance.ru/> (сайт со статьями о страховании, аналитикой, новостями);
6. <http://prostrahovanie.ru/articles/> (информационный портал «Про страхование» - сайт со статьями о страховании, аналитикой, новостями);
7. <http://www.insur-info.ru/> (страховой портал «Страхование сегодня» - сайт со статьями о страховании, аналитикой, новостями);
8. <http://www.asn-news.ru/> (сайт со статьями о страховании, аналитикой, новостями).

Рекомендуемые периодические издания

1. Вестник гражданского права;
2. Гражданское право;
3. Закон;
4. Законодательство и экономика;
5. Законы России: опыт, анализ, практика;
6. Журнал Российского право;
7. Право и экономика;
8. Предпринимательское право;
9. Страховое дело;
10. Страховое ревью;
11. Хозяйство и право;
12. Цивилист;
13. Юрист.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ НАУЧНЫХ СООБЩЕНИЙ, ЭССЕ И РЕФЕРАТОВ

1. Понятие и сущность страхования.
2. Страховое правоотношение в системе гражданско-правовых отношений.
3. Интересные факты из зарубежного страхового законодательства.
4. Правовое положение страхователя.
5. Правовое положение страховщика.
6. Правовое положение выгодоприобретателя и застрахованного лица.
7. Правовое положение страхового агента.
8. Правовое положение страхового брокера.
9. Правовое положение объединений страховщиков.
10. Правовое положение актуария.
11. Правовое положение общества взаимного страхования.
12. Договор имущественного страхования: общая характеристика.
13. Понятие и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
14. Понятие и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов.
15. Понятие и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.
16. Особенности перестрахования.
17. Особенности обязательного страхования банковских вкладов;
18. Особенности морского страхования.
19. Договор личного страхования: общая характеристика.
20. Особенности добровольного медицинского страхования.
21. Правовое положение органа страхового надзора.
22. Особенности обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Понятие и социальная сущность страхования.
2. Экономическая сущность страхования.
3. Функции и значение страхования.
4. Зарождение и развитие страхования в иностранных государствах.
5. Зарождение и развитие страхования в дореволюционной России.
6. Развитие страхования в СССР.
7. Страхование в системе права. Особенности предмета и метода страхового права как правового института.
8. Страхование как комплексная отрасль законодательства. Источники страхового права.
9. Понятие и общая характеристика страхового обязательства. Отграничение страхового обязательства от иных видов обязательств.
10. Элементы страхового обязательства. Основные понятия страхового права.
11. Понятие и правовой статус страховщика. Требования к уставному капиталу. Лицензирование страховой деятельности.
12. Особенности банкротства страховых организаций.
13. Страховые организации с участием иностранных инвестиций.
14. Понятие и виды объединений страховщиков. Профессиональное объединение страховщиков.
15. Саморегулируемые организации в сфере страхования.
16. Понятие и виды страхового посредничества: страховые агенты и страховые брокеры.
17. Понятие и правовой статус страхователя. Страховой интерес.
18. Понятие и виды третьих лиц в страховых отношениях. Правовой статус выгодоприобретателя и застрахованного лица в страховых отношениях.
19. Формы страхования. Добровольное и обязательное страхование. Особенности обязательного государственного страхования.
20. Виды страхования. Сострахование. Двойное страхование.
21. Понятие и характеристика договора страхования.

22. Форма договора. Понятие и виды страховых полисов.
23. Понятие и значение правил страхования.
24. Содержание договора страхования. Условие о предмете и объекте страхования. Условие о страховом случае и страховом риске.
25. Условие о страховой сумме. Понятие и виды франшизы. Условие о сроке в договоре страхования. Иные условия в договоре страхования.
26. Права и обязанности страхователя.
27. Права и обязанности страховщика. Суброгация.
28. Действие и досрочное прекращение договора страхования.
29. Понятие, виды и общая характеристика договора перестрахования.
30. Понятие и виды имущественного страхования. Объект имущественного страхования. Страховая стоимость имущества.
31. Неполное имущественное страхование. Дополнительное имущественное страхование. Страхование от различных рисков.
32. Особенности страхования имущества.
33. Страхование предпринимательского риска.
34. Взаимное страхование.
35. Понятие и виды страхования гражданской ответственности.
36. Понятие, участники и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
37. Понятие страховой суммы, страховой премии и страховой выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их порядок расчета.
38. Понятие, участники и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу пассажиров.
39. Понятие страховой суммы, страховой премии и страховой выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу пассажиров, их порядок расчета.
40. Понятие, участники и общая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

41. Понятие страховой суммы, страховой премии и страховой выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, их порядок расчета.

42. Особенности морского страхования.

43. Обязательное страхование банковских вкладов. Правовое положение участников отношений по обязательному страхованию. Страховая сумма, страховые взносы, страховой случай.

44. Выплаты банка России в банках, признанных банкротами, и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов.

45. Понятие, виды и правовое регулирование личного страхования.

46. Особенности страхования жизни.

47. Особенности страхования от несчастных случаев и болезней.

48. Особенности добровольного медицинского страхования.

49. Понятие страхового регулирования. Орган, осуществляющий страховое регулирование.

50. Понятие и значение надзора за страховой деятельностью. Правовое положение органа, осуществляющего надзор за страховой деятельностью.

51. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Понятие и виды резервных фондов. Структура и виды активов страховщиков. Понятие и порядок расчета маржи платежеспособности страховщиков.

52. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Доминирующее положение страховщиков на страховом рынке.

ОБРАЗЦЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

По результатам изучения дисциплины «Страховое право» после всех лекций и семинарских занятий предполагается написание тестовых заданий. Всего в тестах 30 вопросов, охватывающих всю дисциплину. На каждый из вопросов предложено 4 варианта ответа, один из которых является правильным.

На выполнение теста отводится максимально 30 минут. Студент считается положительно выполнившим тестовое задание, если правильно ответил более чем на 70% вопросов.

Образцы тестовых заданий:

1. В каком году был принят Международный кодекс по мореплаванию и страхованию, «Вехи моря», в Руане:

- 1) В 1347 году;
- 2) В 1550 году;
- 3) В 1662 году;
- 4) В 1797 году.

2. Кто из российских правоведов прочел курс лекции по Страховому праву в Санкт-петербургском политехническом университете в 1907 году:

- 1) В.Р. Идельсон;
- 2) Г.Ф. Шершеневич;
- 3) В.И. Серебровский;
- 4) В.К. Райхер

3. Может ли субъект Российской Федерации принять нормативный акт, регулирующий отдельные вопросы заключения договоров страхования:

1) Да, может;

2) Может, но только в форме закона субъекта Российской Федерации;

3) Может, но только в случаях, прямо указанных в ГК РФ или Законе Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

4) Нет, не может.

4. Минимально необходимый размер оплаченного уставного капитала страховых организаций в России для получения лицензии на перестрахование:

- 1) 60 млн. руб.;
- 2) 120 млн. руб.;

3) 240 млн. руб.;

4) 480 млн. руб.

5. Какие из этих рисков запрещено страховать: 1. Противоправные интересы; 2. Убытки от участия в играх, лотереях, пари; 3. Ядерные риски; 4. Расходы, к которым лицо может быть принуждено вследствие освобождения заложников; 5. Изменения валютных курсов; 6. Финансовые и предпринимательские риски; 7. Дожитие до определенного возраста:

1) 1,2,4;

2) 1,3,6;

3) 1,4,5;

4) 1,2,7.

6. Каков максимальный размер страховой суммы по договору имущественного страхования:

1) максимальный размер страховой суммы не ограничен;

2) максимальный размер страховой суммы ограничен страховой стоимостью;

3) максимальный размер страховой суммы не может быть больше двукратной страховой стоимости;

4) максимальный размер страховой суммы не может быть больше нормативов, определенных органом страхового регулирования.

7. Какая из перечисленных характеристик договора страхования не верна:

1) это безвозмездный договор;

2) это срочный договор;

3) это консенсуальный договор;

4) это двустороннеобязывающий договор.

8. Чем регулируются отношения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

1) Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

2) Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

3) Федеральным законом «Об основах обязательного страхования» и Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

4) ГК РФ, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

9. В рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за имущественный ущерб, причиненный одному потерпевшему, максимально может быть выплачено:

- 1) 120 000 руб.;
- 2) 160 000 руб.;
- 3) 280 000 руб.;
- 4) 400 000 руб.

10. Каким образом определяется размер страховых взносов по обязательному страхованию банковских вкладов:

- 1) устанавливается по соглашению сторон;
- 2) установлен в Федеральном законе «Об обязательном страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- 3) определяется Центральным банком Российской Федерации;
- 4) определяется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

11. Каков максимальный размер возмещения по вкладам в признанных банкротами банках:

- 1) В полном размере банковского вклада;
- 2) В размере банковского вклада, но не более 100 000 рублей;
- 3) В размере банковского вклада, но не более 700 000 рублей;
- 4) В размере банковского вклада, но не более 1 400 000 рублей.

12. Замена выгодоприобретателя в период действия договора личного страхования производится:

- 1) с письменного согласия прежнего выгодоприобретателя;
- 2) с письменным извещением застрахованного лица;
- 3) с письменного согласия застрахованного лица;
- 4) по требованию страхователя.

13. Срок исковой давности по договору личного страхования составляет:

- 1) 5 лет;
 - 2) 3 года;
 - 3) 2 года;
 - 4) 1 год
14. Надзор за страховой деятельностью осуществляет:
- 1) Центральный банк Российской Федерации;
 - 2) Правительство Российской Федерации;
 - 3) Федеральная налоговая служба;
 - 4) Всероссийский союз страховщиков.
15. Полномочия и функции государственного органа по надзору за страховой деятельностью определены:
- 1) В ГК РФ;
 - 2) В Законе Российской Федерации «О государственном страховом надзоре в Российской Федерации»;
 - 3) В Законе Российской Федерации «О страховании»;
 - 4) В Законе Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ».

Учебное издание

Сокол Павел Викторович

СТРАХОВОЕ ПРАВО

Учебное пособие

Редактор А.В. Ярославцева

Компьютерная вёрстка А.В. Ярославцевой

Подписано в печать 29.11.2018. Формат 60×84 1/16.

Бумага офсетная. Печ. л. 10,25.

Тираж 25 экз. Заказ . Арт. – 8(P5Y)/2018.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

443086, Самара, Московское шоссе, 34.

Издательство Самарского университета.
443086, Самара, Московское шоссе, 34.

