Содержание

[Введение 3](#_Toc2082110)

[1.1 Понятие и существенные условия договора имущественного страхования. 5](#_Toc2082111)

[1.2 Виды договоров страхования и их сравнительно-правовой анализ 14](#_Toc2082112)

[Глава 2. Объект и предмет договора имущественного страхования 18](#_Toc2082113)

[2.1 Объект договора страхования 18](#_Toc2082114)

[2.2 Предмет договора страхования 22](#_Toc2082115)

[Заключение 27](#_Toc2082116)

[Список использованной литературы 29](#_Toc2082117)

# Введение

Человек в течение всей своей жизни подвергается различным обстоятельствам, которые могут стать угрозой для него самого, его близких, а также для его имущества. В данном случае появляется необходимость заранее обезопасить себя от их негативных последствий.

В гражданском обороте, который основывается на отношениях внутри рынка, страхование имеет своё отдельное место. Уменьшая различные потери участников, данный институт выступает в роли важной правовой гарантии охраны их интересов. Одновременно с этим, страхование как форма аккумуляции, и впоследствии будущего использования больших денежных средств, стало выступать в форме коммерческого вида деятельности, который регулируется гражданским правом.

Определение гражданских прав, и обязанностей в сфере страхования, также как и в сфере иных форм бизнеса, происходит с помощью сделок между гражданами и юридическими лицами. Главным юридическим фактом, из которого впоследствии возникают обязательственные правоотношения сторон сделки по вопросу страхования, безусловно, является договор. Одним из самых распространенных и достаточно сложных видов договоров является как раз договор страхования. Такой способ правового регулирования как договорный, в современном мире достаточно часто используется внутри страховых правоотношений, играя роль, и в добровольном, и в обязательном страховании.

Целью курсовой работы является, изучение и раскрытие особенностей правового регулирования договора страхования.

Для достижения данной цели следует решить такие задачи как:

1) изучить понятие и существенные условия договора страхования;

2) рассмотреть виды договоров страхования и провести их сравнительно-правовой анализ;

3) проанализировать объект и предмет договора страхования.

Объектом данного исследования выступают страховые правоотношения.

Предметом исследования является правовое регулирование договора страхования.

**Глава 1. Общая характеристика, виды и сравнительно-правовый анализ договора страхования**

# 1.1 Понятие и существенные условия договора страхования.

Центральную правовую модель страхового отношения в наши дни олицетворяют договоры. Можно сказать что, договор страхования является одним из сложнейших видов договоров представленных в гражданском праве. Сама сложность договора страхования подтверждается тем, что в существующем законодательстве Российской Федерации отсутствует его понятие, однако в научной литературе оно имеет место. Примером может послужить определение высказанное В.С. Белых и И.В. Кривошеев указывающее, что «страховой договор - представляет собой соглашение, исходя из которого страховщик берёт обязательства при наступлении определенных страховому риску убыточных ситуаций воплотить страховой интерес, выплатив при этом страхователю некоторую денежную сумму, в то время как страхователь в свою очередь берёт обязательство обязуется выплатить страховые взносы в определенные заранее сроки».[[1]](#footnote-1) В основе рассмотренного термина, лежит понятие договора страхования, которое содержалось ранее в статье 15 Закона РФ «Об организации страхового дела».[[2]](#footnote-2) Данная статья перестала действовать с принятием второй части ГК РФ. [[3]](#footnote-3)

Существование договора страхования не возможно без характеристики самого страхования, одновременно с тем, что страхование теряет весь свой смысл без воплощения его в договор, который в будущем представляет собой основу регулирования правоотношений субъектов страхования.

Исходя из пункта 1 статьи 2 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации, страхованием считаются отношения основанные на защите тех или иных имущественных интересов граждан Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, и муниципальных образований, при появлении некоторых событий с помощью покрытия полученных убытков за средства денежных фондов, созданных из оплачиваемых определенных страховых взносов, а также при помощи иных средств страховщиков.

Ранее было уже отмечено, что в действующем на сегодняшний день гражданском законодательстве отсутствует единое понятие договора страхования, однако в законе Российской Федерации, а именно в гражданском кодексе даны некоторые определения договора страхования включающие такие виды как личное и имущественное страхование:

1. Договор имущественного страхования, при заключении которого один участник берёт обязательства за некоторую сумму определенную договором, при появлении заранее описанным в договоре страхового случая, восполнить иной стороне, либо другому лицу, в чью сторону был заключен договор, нанесенные по причине данного события потери в застрахованном имуществе, либо убытки связанные с другими имущественными интересами страхователя в рамках определенной ранее договором суммы.

2. Договор личного страхования, в котором отмечается, что одна сторона берёт обязательства за выделенную договором плату, выплачиваемую иной стороной, уплатить разовым платежом или оплачивать постепенно определенную сумму, при условии причинения вреда жизни или здоровью страхователя, либо другого указанного в договоре гражданина, достижения им некоторого возраста или наступления в его жизни, какой либо ситуации, ранее предусмотренной договором.

Исследование понятий двух разновидностей договора страхования позволяет увидеть, сложность страховых правоотношений, и отметить невозможность объединения понятий в одно целое. Однако при этом в ГК РФ существует ряд норм, которые распространяются на оба вида договора. Соответственно можно выделить общие черты, которые были бы характерны для договора страхования в целом. Данная классификация была предложена известным исследователем В.И. Серебровским, который установил и выделил девять общих признаков, характерных для всех видов страхового договора, каждый из которых он подверг подробному рассмотрению и убедительному обоснованию. В то же время ученый воздержался от установления общего понятия страхового договора, при этом, не отрицая, что выделенные им составляющие можно утвердить в само основание полного и единого определения данного вида договора.

1. Самостоятельность договора. Договор страхования представлен в форме самостоятельного вида обязательства, исходя из того что появляющиеся вследствие него страховые правоотношения носят индивидуальный характер.

2. Двусторонний характер. Сторонами в договоре страхования являются две стороны: страхователь и страховщик - а для его заключения необходимо обязательное наличие согласованной воли данных субъектов. Рисковый характер договора. В рисковом договоре страхования вероятностный характер наступления заранее определенного договором некоторого события исключает, при его не наступлении выполнения личного обязательства страховщиком, при этом взаимное обязательство страхователя было исполнено своевременно.

3. Ограниченность ответственности страховщика. Ответственность страховщика по договору определена указанной в нем страховой суммой. Срочный характер данной ответственности. Статья 942 ГК условие о сроке действия договора определяет его существенным условием. [[4]](#footnote-4)

4. Случайный характер события, предусмотренного договором. Страховой случай при условии имущественного страхования представляет собой событие, которое имеет случайный характер.

5. Возмездность договора. Предполагает наличие встречного удовлетворения, которое формирует каждая из сторон противоположной стороне. Цель договора. Заключатся в обеспечении страхователя либо выгодоприобретателя от некоторого вреда и недостатка.

6. Заключение договора планомерно сформированным страховым предприятием. Все организации, которые выполняют функцию страхования, являются планомерно организованными предприятиями. [[5]](#footnote-5)

Статья 432 ГК РФ утверждает, что договор является заключенным, в случае если между сторонами достигнуто определенное соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными условиями договора страхования считаются условия, без которых страховой договор не может существовать. Каждое из данных существенных условий договора страхования должно быть четко закреплено, для того чтобы при наступлении страхового случая не появился вопрос о застрахованном интересе. В случае, если какое-либо из условий которое являлось существенным исходя из ст. 432, 942 ГК РФ, не было заранее согласовано сторонами, такой договор может считаться незаключенным. [[6]](#footnote-6)

Основываясь на том, что договоры страхования делятся на два вида: договоры имущественного страхования и договоры личного страхования, закон, определяя отдельные принципы для страховых договоров, рассмотрел специфику существенных условий каждого из рассмотренных ранее видов договоров.

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

- об имуществе или другом имущественном интересе, который выступает в роли объекта страхования;

- о характере обстоятельства, в случае появления которого выполняется страхование;

- о рамках страховой суммы;

- о периоде действия договора.

Основным в рамках существенных условий договора страхования закон определил обстоятельство об имуществе или другом имущественном интересе. Важность данного условия объясняется его необходимым значением, которое состоит в основании появления договора страхования. Страхователю необходимо иметь имущество, выступающее в роли предмета риска и, также объекта внимания данного собственника имущества заключающееся в его сбережении.

В случае, если лицо хочет заключить договор страхования, оно должно представить страховщику всю знакомую ему информацию об имуществе которое подлежит страхованию: название имущества, подробное определение его свойств, положение имущества, индивидуальные условия содержания, пользования и другое.

В случае невыполнения данных предписаний существует риск появления следующих последствий:

- создание ситуации неопределенности и, вследствие этого, спорного момента по предмету различия потерянного, либо поврежденного имущества, по отношению к тому имуществу, которое было застраховано;

- вынесение страховщиком либо страхователем прошения о признании страхового договора недействительным, по причине не достижения у сторон консенсуса о данном имуществе, являющимся существенным условием договора страхования имущества.

Если в роли предмета страхования выступает имущественный интерес, то между сторонами страхового договора должно иметься единство относительно данного интереса. В их роли определяются интересы, которые тем или иным образом имеют связь с необходимостью искупить, нанесенный иным лицам ущерб.

Касаемо данных имущественных интересов, которые связаны с необходимостью компенсировать нанесенный иным лицам вред, должно быть закреплено соглашение у сторон страхового договора о точной ответственности перед оговоренными изначально лицами. При условии страхования предпринимательского риска, стороны участвующие в страховании должны договориться о точном доходе лица имеющего свой бизнес, в рамках которого существует возможность получить его не полностью, либо понести утрату при выполнении деятельности в роли предпринимателя.

В роли очередного важного существенного условия договора имущественного страхования закон выделил обоюдную определенность сторонами договора характера события, в случае появления которого выполняется страхование. Этим существенным условием участники страхового договора определяют те случаи, о возможном появлении которых тревожиться сам страхователь или по-другому в этом виде представлены угрозы, являющиеся наиболее вероятными по степени оказания влияния на его имущественный интерес.[[7]](#footnote-7)

Таким образом, участники страхового договора обязаны очень тщательно сформировать рамки угроз, которые могут повлиять каким либо образом на страховой объект. Важно сказать, что одного только списка опасностей мало, закон просит детального объяснения возможных напряженных обстоятельств с точным определением их составляющих. Подробная характеристика свойств данных событий даст возможность страховщику в будущем сделать разумное и справедливое постановление о выплате. Помимо вынесения отрицательного решения в оказании выплате страхового возмещения скудная характеристика страхового случая может включать также такое негативное для обеих сторон последствие как - признание договора имущественного страхования недействительным вследствие несоответствия закону с последствиями, которые предусмотрены п. 2 ст. 167 ГК РФ.

Представляя очередной существенный признак договора имущественного страхования размер страховой суммы, в любом случае должен быть, оговорён сторонами. Данное условие является значимым потому как, при регистрации величины страховой суммы происходит формирование цены самой услуги страхования, а также определение расценки риска при страховании. Исходя из того что страховые договоры в по статье 423 и 929 ГК РФ являются возмездными договорами гражданско-правого характера, при которых страхователь за определенную сумму обязан приобрести со стороны страховщика взаимное осуществление договорённости, плата за данную реализацию без сомнения должна быть заранее сформирована посредством договоренности сторон по правилам ст. 424 ГК РФ. В случае когда участники договора страхования не могут принять одинаковое решение по вопросу суммы, следует говорить, что по сути нет общей договоренности о интересе страхования, что в свою очередь может создать ситуацию о принятие решения о фиктивности страхового договора.[[8]](#footnote-8)

Еще одним важным условием договора имущественного страхования представлен период его функционирования. Исходя из характеристики отношений в сфере страхования в страховых договорах, обычно заранее предполагается его действие в двух периодах. Первый промежуток времени включает протяженность действия договора страхования, из чего можно сделать вывод о начале, а также о конце функционирования страхового договора. Следующий отрезок включает в себя время страхового покрытия, в рамках которого страховщик имеет обязательства оплаты страховой компенсации при условии, если в данный отрезок времени произойдет событие страхового характера.

Полагаясь на ст. 957 ГК РФ, в деятельности страхования обычно прослеживается такая ситуация: стороны договора страхования приходят к общему знаменателю о начале действия договора страхования с того времени когда произойдет его подписание, а соответственно страховое покрытие вступает в силу при выплате страховой премии либо с его первоначального платежа. Бывают случаи, когда стороны страховых сделок договариваются о начале действия договора только лишь с того времени когда поступит платёж страховой премии, однако наиболее предпочтительный для выбора условий о начале действия срока договора страхования остаётся первый способ.

Срок действия договора страхования также имеет большое значение для образования величины тарифа, по этой причине, в зависимости от протяженности срока покрытия, длительность действия у страховщика круга обязательств по договору страхования будет соотноситься и конечно величина оклада страхового тарифа будет значительнее.[[9]](#footnote-9)

Закон выделил для договоров личного страхования сходные существенные условия, которые присуще также договорам имущественного страхования, которые были рассмотрены ранее. Таким образом, их параметры схожи, кроме существенного признака который описывает условия о лице являющимся застрахованным.

Для страховых договоров имущества внутри его участников по первому существенному признаку, как уже было сказано, должна быть общая договоренность об имуществе, либо другом интересе имущественного характера, а для договоров личного страхования данный уговор должен касаться лица являющимся застрахованным.[[10]](#footnote-10)

Основа консенсуса, рассматривающая застрахованное лицо лежит в точной реализации принципов изложенных законом, в котором, указано что застрахованное лицо, роль которого может выполнять и страхователь, обязательно следует отметить в самом страховом договоре. Помимо этого, также отмечено то, что страховщик может произвести проверку и освидетельствование человека предполагаемого в качестве страхуемого, для последующей оценки его уровня здоровья. Чтобы выполнить данную задачу страховщик должен произвести отождествление лица, отметив при этом обязательно в страховом договоре специфически-идентифицирующую информацию о них.

Размытость и нечёткость информации о застрахованном лицом в свою очередь включает последствия связанные со страховым риском, вследствие чего имеет место недостаток положений для того чтобы вступить в правоотношения страхования, которые неразрывны со страховой защитой. Данную меру, возможно использовать по договорам личного страхования лишь в пользу определенного физического лица.

В процессе исследования существенных условий договора страхования, можно увидеть некоторые важные проблемы, существующие в данной сфере. В первую очередь важно уточнить на законодательном уровне сам термин "существенные условия договора". Очевидно, что повышение количества существенных условий происходит по причине введения новых условий, которые признаются необходимыми для рассматриваемого вида договора. Также дополнительной проблемой для сторон страхования может стать неполная конкретизация существенных условий и использования не достаточно точных терминов, которые в свою очередь допускают различное толкование. При появлении судебных споров, связанных с исполнением договора страхования, заинтересованная сторона процесса имеет право поднять вопрос о несогласованности некоторых существенных условий.

Таким образом, в данном вопросе было рассмотрено в совокупности два определения договора страхования, само страхование в отдельности, а также каждый из его признаков, предмет страхования и существенные условия договора страхования. Было определено, что ГК РФ предусматривает возможность страхования на основании двух видов договоров - имущественное страхование и личное страхование. И в заключении вопроса хотелось бы еще раз отметить, что договор страхования на сегодняшний день является основной формой правового оформления взаимоотношений страхователя и страховщика и впоследствии он представляет основу регулирования правоотношений субъектов страхования.

# 1.2 Виды договоров страхования и их сравнительно-правовой анализ

Рассматривая классификацию договоров страхования можно увидеть, что пункт 1 ст. 927 ГК РФ предусматривает возможность страхования на основании двух видов договоров - имущественное страхование и личное страхование. И тот и другой вариант страхования заключаются гражданином, либо юридическим лицом со страховой организацией.

По договору имущественного страхования п. 1 ст. 929 ГК РФ, страховая организация берёт обязательства, взамен уплаченной страхователем суммы, в случае появления страховой ситуации покрыть страхователю либо другому лицу, в чью сторону был заключен договор, нанесенные в результате данных обстоятельств убытки в застрахованном имуществе или убытки в связи с другими имущественными интересами страхователя в рамках страховой суммы.

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

Целью имущественного страхования является компенсация понесенных убытков, а не получение дополнительных доходов. Соответственно при страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не может быть больше их действительной стоимости.

Виды имущественного страхования делятся по причине того на охрану чьих интересов был ориентирован определенный договор. Таким образом, выделяются следующие виды имущественного страхования: страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование предпринимательского риска.

Большое внимание в ГК РФ уделяется определению отдельных видов имущественного страхования, а также их особенностям. В общем, относя определение условий имущественного страхования в компетенцию сторон договора, закон устанавливает некоторые императивные нормы по каждому из видов имущественного страхования. Важно отметить, что в Гражданском кодексе, можно сказать впервые на законодательном уровне юридически закрепляется существование разных видов имущественного страхования.

Имуществом, в отношении которого заключаются договоры страхования, служат вещи, ценные бумаги и другие объекты, за исключением некоторого числа прав требований, которые принадлежат страхователю, а конкретно, которые являются объектами страхования ответственности, а также предпринимательского риска.

Страхование гражданской ответственности включает в себя две разновидности - страхование ответственности за причинение вреда, и страхование ответственности по договору.[[11]](#footnote-11)

Договор личного страхования это договор, по которому страховщик берёт на себя некоторую ответственность в виде выполнения обязательств за

определенную награду, источником которой послужил страховой договор, которую вносит страхователь, предоставить компенсацию разовым платежом либо производить оплату в рамках какого либо времени, при условии нанесения ущерба жизнедеятельности страхователю или иному лицу которое было указано при совершении сторонами сделки, дожития данным лицом до заранее оговоренного возраста, либо установления в его жизненном процессе предусмотренного события. При этом очень важно отметить, что возможность приобретения данного платежа имеет лицо, в сторону которого была совершена сделка.[[12]](#footnote-12)

На данном основании определяется такая отрасль страхования как личное страхование, включающая такие виды страховой деятельности как: страхование жизни; медицинское страхование; страхование от несчастных случаев и болезней. Перечисленные виды страхования имеют свой объект страхования, а также перечень страховых рисков, на случай появления которых, происходит заключение договоров страхования. Такое разнообразие видов страхования исходит от конкретного страхового интереса страхователя при заключении договора.

Предметом договора личного страхования выступает денежное обязательство, и к нему применяются правила об обязательствах полагаясь на нормы гл. 48 ГК.

В отличие от договора имущественного страхования особенностями договора личного страхования являются:

- договоры личного страхования с учетом особой социальной значимости относятся к числу публичных. Отказ страховщика от заключения данного вида договора с потребителем при условии наличия возможности предоставить данную услугу не допускается. Потребитель в свою очередь имеет право заставить страховую организацию заключить данный договор, используя указанный в ст. 445 ГК РФ порядок заключения договора в обязательном порядке, который позволяет подать иск о праве заключить договор.

- договоры личного страхования допускают страхование рисков, лишенных обычно характерной рискам опасности нанесения вреда интересам застрахованного лица.

Таким образом, рассмотрев данный вопрос можно сделать следующий вывод: ГК РФ предусматривает возможность страхования на основании двух видов договоров - имущественное страхование и личное страхование. В процессе исследования были выделены особенности, а также разновидности каждого из договоров страхования.

#

# Глава 2. Объект и предмет договора страхования

# 2.1 Объект договора страхования

Вопрос определения объекта договора среди ученых-цивилистов является актуальным и спорным. В основном это касается соотношения объекта и предмета страхования.

Необходимо четко разграничить эти два понятия.

Толкование терминов возможно с различных точек зрения. Так, под предметом понимается вещь или всякое материальное явление; под объектом же понимается «явление, на которое направлена какая-либо деятельность». Таким образом, предмет - это вещь, которая доступна нашим чувствам осязания, а объектом будет явление, попадающее под внешнее воздействие.

В философии, теории государства и права понятие объекта дано через субъект и его деятельность, направленную на него.

Основная цель страхования - это защита имущественного положения страхователя. Для защиты имущественного положения необходим круг определенных условий, при наличии которых возможно их страхование. Перечень таких условий не является закрытым, а также четко очерченным (определенным), так как их большое множество. Это могут быть как обстоятельства непреодолимой силы, так и несоблюдение контрагентом условий договора. Следующей цепочкой в этом звене является ухудшение качества какого- либо блага субъекта. Следовательно, страховой защите подлежит только то, на что направлена деятельность.

Таким образом, можно говорить о неравнозначности понятий «предмет» и «объект» страхования.

По мнению большинства ученых объектом страхования является страховой интерес. Другие полагают, что отсутствие легального определения страхового интереса затрудняет единообразное применение норм страхового законодательства, что, однако, не противоречит первому мнению.

Действительно, ни в Гражданском кодексе Российской Федерации, ни в Законе «Об организации страхового дела» не дается понятие страхового интереса. Но в указанных нормативно-правовых актах содержится термин «имущественный интерес».

Например, в статье 942 Гражданского кодекса Российской Федерации указано, что существенным условием договора страхования является указание определенного имущества или имущественного интереса, которые являются объектами страхования.[[13]](#footnote-13)

Также в статье 4 Закона «Об организации страхового дела» определен объект в различных видах страхования как имущественный интерес страхователя. [[14]](#footnote-14)

Однако не всегда в российском законодательстве применялся термин «имущественный интерес». Еще в Гражданском кодексе РСФСР 1922 года использовалось определение «страховой интерес».[[15]](#footnote-15)

Предполагается верным, что применение понятия «страховой интерес» наиболее полно отражает сущность страхования, поскольку не всякий имущественный интерес подлежит страхованию. В силу статьи 928 Гражданского кодекса РФ страхованию не подлежать следующие имущественные интересы: противоправные, убытки от участия в играх, пари и лотереях, расходы на освобождение заложников.

В случае страхования вышеуказанных интересов, условия договора страхования в этой части считаются ничтожными.

Кроме того, Президиум Высшего Арбитражного Суда в своем Информационном письме от 28 ноября 2003 года № 75 подтвердил наличие у страхователя заинтересованности в сохранении имущества, то есть страховой интерес.[[16]](#footnote-16)

Отсюда следует вывод, что объектом страхования является страховой интерес, а при страховании предпринимательских рисков - риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения контрагентом своих обязательств либо изменение условий такой деятельности по обстоятельствам, не зависящим от воли страхователя.

Нужно иметь в виду, что объект и предмет страхования не существуют раздельно, а в органическом взаимодействии. Например, предметом страхования предпринимательских рисков будут являться условия, позволяющие нормально осуществлять предпринимателю свою деятельность.

Поскольку наличие интереса при страховании является обязательным условием, то в случае отсутствия в соглашении условия о страхуемом интересе договор считается недействительным. Тут возникают вопросы о действительности интереса страхователя.

По этому поводу Высший Арбитражный Суд указал, что наличие страхового интереса у страхователя должен проверить страховщик до заключения соответствующего договора. В силу положений Гражданского кодекса Российской Федерации (статьи 930, 944, 945) страховщик имеет право провести оценку страхового риска. Данная функция подразумевает, что страховщику также следует установить наличие заинтересованности страхователя, поскольку присутствие страхового интереса является обязательным условием для заключения договора. При отсутствии такого условия соглашение признается недействительным.

В данном случае проявляется особенность договора страхования предпринимательских рисков. В соответствии со статьей 933 Гражданского кодекса Российской Федерации страхованию подлежит интерес только самого страхователя, и договор может быть заключен только в его пользу. Договор предпринимательского риска, заключенный в пользу выгодоприобретателя, считается заключенным в пользу страхователя.

В литературе встречается понятие «подразумеваемый интерес», под которым понимается такой страховой интерес, который страхователь должен иметь при наступлении страхового случая, но он не обязателен при заключении договора. Но для получения страхового возмещения страхователь должен доказать наличие заинтересованности при заключении договора страхования либо его подразумевание.[[17]](#footnote-17)

Предполагается, что использование этого определения является не совсем целесообразным, так как применяемые в законодательстве термины наиболее полно раскрывают сущность страхового интереса как целого. Страховой интерес также является неотъемлемой предпосылкой для заключения любого вида договора страхования, в том числе и договора страхования предпринимательских рисков.

Поскольку при страховании предпринимательских рисков не всегда страхуемый объект является имуществом, чаще всего он связан с наступлением какого-либо неблагоприятного события, которое приводит к финансовым убыткам. Поэтому разумно внести изменения в страховое законодательство, заменив термин «имущественный интерес» определением «страховой интерес». Например, пункт 2 статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации будет выглядеть так: «По договору имущественного страхования могут быть, в частности застрахованы следующие страховые интересы...» .[[18]](#footnote-18)

Интерес должен иметь имущественные свойства, то есть подлежать оценке, которая оценка определяется страховой суммой. Интерес должен быть юридически обоснованным. Это означает, что заинтересованность страхователя должна быть основана на законе, другом правовом акте или договоре. Связь между интересантом и объектом страхования определяется причинно-следственными отношениями между ними.

Также интерес должен обладать субъективностью. Как было упомянуто выше, одним из отличий договора страхования предпринимательского риска является то, что страхование возможно только в пользу страхователя-предпринимателя. Из этого следует, что причиненный вред следует за субъектом, то есть определяется принадлежность конкретному лицу.

Страхуемому интересу должен быть присущ правомерный характер, поскольку в страховом законодательстве содержаться исключения, которые не подлежат страхованию, например, в статье 928 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Таким образом, страховой интерес, обладая характерными чертами, представляет собой целостное явление, которое нуждается в защите. Такой защитой и является страхование.

# 2.2 Предмет договора страхования

Страховое соглашение, как, впрочем, и другие гражданско-правовые соглашения, является оформленным с момента, когда участниками одобрены все его существенные условия (п. 1 ст. 432 ГК РФ).[[19]](#footnote-19) Соглашения, в которых не оговорено даже одно из существенных условий либо следствие подобного согласования описано юридически неверно, что предоставляет причины для неоднозначной трактовки такой нормы, ущербны с правовой позиции, поскольку по требованию заинтересованной стороны соглашения либо налоговых структур могут быть признаны незаключенными, иначе говоря, не образующими для участников определённых правовых последствий.

Предмет договора имущественного страхования, являясь по причине закона существенным условием, играет особую роль для определения сущности страхового правоотношения и гарантии устойчивости договорных обязательств.

При этом предмет страхового соглашения, пожалуй, содержит в себе максимально сложный его фрагмент для сторон страховых отношений в следствие того, что в законодательстве формулировка данного термина отсутствует, а в цивилистике общность мнений на сущность и содержание данного института отсутствует. Данные обстоятельства являются причиной того, что в статьи соглашения страхования и перестрахования, затрагивающие предмет соглашения, вносятся наиболее разнообразные нормы, в большинстве случаев к данному институту в принципе не относящиеся, либо происходит смешение предмета соглашения и объекта страхования, либо вообще конкретные условия не установлены.

Тема предмета соглашения идентична теме объекта правоотношения, поскольку доктрина как правило изучает соглашение в трех ипостасях - как юридический факт, как соглашение и как правоотношение.[[20]](#footnote-20)

В российской цивилистике первоначально складывались «монистическая» и «плюралистическая» доктрины. Приверженцы первой предполагали, что объект содержит в себе явление, имеющее отношение либо исключительно к материальному миру, либо к поведению людей. Приверженцы второй доктрины в термине «объект» соединяют и собственность, и поведение людей, а в ряде случаев и иные категории. В пределах данных доктрин определяются также приверженцы «вещной» теории объекта правоотношения и «поведенческой» теории. «Вещная» теория изучает в качестве объекта действительные вещи и итоги творчества. «Поведенческая» теория опирается на то, что право может влиять не на объекты материального мира, а только лишь на поведение людей.

Дореволюционная цивилистика включала, как минимум, несколько концепций объекта правоотношения. Первая включала в разряд объектов материальные и нематериальные блага, являющиеся предметом неохраняемого правом интереса лиц.

Вторая концепция провозглашала объектом поведение лиц.

Третья устанавливала в статусе объекта правоотношения материальные вещи и деяния людей.

Цивилисты в советский период были, в основном, сторонниками тех же подходов.

М.М. Агарков, И.Л. Брауде, И.Б. Новицкий признавали объектом правоотношения вещи и блага нематериального характера.[[21]](#footnote-21) Взгляд на материальные и нематериальные блага в качестве объекта правоотношения разделяли также Н.Г. Александров и А.П. Дудин.

Приверженцами поведенческой теории объекта соглашения являлись, например, A.Я. Магазинер и О.С. Иоффе (как минимум на ранних периодах своего творчества). Подобного взгляда придерживался Д.М. Генкин.

Ю.К. Толстой устанавливает в статусе объекта гражданско-правовых отношений сами социальные отношения.

С.С. Алексеев предполагает, что объектом правоотношения считается общественное благо.

На нынешнем этапе сформировались новые теории в данной сфере знаний. В частности, В.И. Сенчищев продолжает концепцию правового режима в качестве объекта правоотношения. Л.И. Корчевская рассматривает объект правового отношения как субъективное гражданское право с корреспондирующим ему обязательством. В.А. Лапач разграничивает объект на два - юридический и материальный.[[22]](#footnote-22)

Не меньшее многообразие присутствует и в проблеме предмета соглашения страхования.

Некоторые исследователи дополняют теорию объекта в качестве страхового интереса. В частности, В.И. Серебровский отмечал, что "предметом страхования считается имущественный интерес страхователя в целости страхуемой собственности". Идентичной позиции придерживалась М.Я. Шиминова. Подобное мнение разделяет В.А. Мусин.

B. С. Белых и И.В. Кривошеев также отмечают, что исключительно «страховой интерес является объектом страхового правоотношения как в личном, так и в имущественном страховании».[[23]](#footnote-23)

Н.И. Шахтарина как объект соглашения перестрахования (а по отечественному законодательству перестраховочное соглашение, как известно, считается разновидностью соглашения страхования) видит «конкретный имущественный интерес перестрахователя, обусловленный риском выплаты страхового возмещения, утверждённым на себя страховщиком по соглашению страхования».[[24]](#footnote-24)

По моему мнению, самой перспективной считается доктрина объекта соглашения (правоотношения) в качестве отношений между сторонами соглашения и в отдельных случаях иными лицами в широком смысле данного. Если провозглашено, что объектом права считаются исключительно социальные отношения, то, учитывая, что соглашение является одним из источников права, он как фрагмент целого в принципе не может содержать другого объекта, нежели отношения людей в пределах договора. Предметы материального мира, нематериальные блага в данном случае считаются исключительно предметным содержанием объекта правоотношения.

#

# Заключение

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

На сегодняшний день ГК РФ предусматривает возможность страхования на основании двух видов договоров - имущественное страхование и личное страхование. Особенностью договора имущественного страхования является наличие у страхователя либо выгодоприобретателя определенного интереса в сохранении имущества. Исходя из ст. 929 ГК РФ

к данным интересам при имущественном страховании относятся: риск потери, повреждения или недостачи, какого либо имущества; риск ответственности по обязательствам, которые возникают из-за причинения вреда жизни, здоровью или имуществу иных лиц; риск убытков от предпринимательской деятельности. В отличие от договора имущественного страхования особенностями договора личного страхования является: отнесение его к числу публичных, разрешение страхования рисков, лишенных обычно характерной рискам опасности нанесения вреда интересам застрахованного лица. Основываясь на том, что договоры страхования включают в себя два вида: договоры имущественного страхования и договоры личного страхования, закон, определяя отдельные правила для договоров страхования, выделил особенности существенных условий каждого из договоров. В процессе исследования были тщательно рассмотрены данные существенные условия, а также выделены некоторые важные проблемы, существующие в данной сфере, а именно: отсутствие на законодательном уровне термина "существенные условия договора", неполная конкретизация существенных условий, а также использования не достаточно точных терминов, которые в свою очередь допускают различное толкование.

**Список использованной литературы**

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_ doc\_LAW\_9027/ c715ad796be8dcabecb564bcfa554f539136660d/ (дата обращения 18.09.2018)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL:http://www.consultant.ru /document/ cons\_doc\_LAW\_1307/ (дата обращения 19.09.2018)
4. Федеральный закон от 30.03.1999 N 52-ФЗ (ред. от 18.04.2018) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_22481/ (дата обращения 16.09.2018)
5. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации О страховании" от 31.12.1997 N 157-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_17238/ (дата обращения 18.09.2018)
6. Статья 368 Гражданского кодекса РСФСР от 31.10.1922 // Постановление Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета от 31 октября 1922 (утратил силу).
7. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договора страхования» // «Российская Бизнес-газета» от 3 февраля 2004. - № 4.
8. Артамонов А.П., Дедиков С.В. Право перестрахования. - М.: Страховая пресса, 2014. - Т. 1.
9. Белых В.С. Страховое право. [Текст] - М., Норма. 2007. - С. 128.
10. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. - М.: Норма, 2009. – С. 233
11. Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5.
12. Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут. 2008.
13. Ванеев А. О выгодоприобретателе и не только [Текст]// ЭЖ-Юрист. - 2007. - № 28. - С. 6.
14. Гонгало, Б. М. Гражданское право. Жилищное право. Семейное право. Избранное / Б.М. Гонгало. - М.: Статут, 2017. - 256 c.
15. Гражданское право: учебник: с учетом новой редакции Гражданского кодекса РФ/под общ. ред. С.С. Алексеева, С.А. Степанова. - 4-еизд. - М.: Проспект, 2016. – 459 с.
16. Дедиков С.В. Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. № 4.
17. Договорное право. Волкова М.А., Гриднева О.В., Жестеров П.В., Ленковская Р.Р. Учебно-практическое пособие. Москва, 2017; Гриднева О.В. Правовая природа обязательного страхования.// Актуальные проблемы российского законодательства. 2016. №13. С. 59-64.
18. Ленковская Р.Р., Шиловская А.Л. Особенности страхования сельскохозяйственных предпринимательских рисков.// Пробелы в российском законодательстве. 2017. .№6. С. 171-174; Правовое регулирование предпринимательской деятельности. Степанова Н.А., Ленковская Р.Р., Гриднева О.В., Незнамова А.А., Лутовинова Н.В., Жестеров П.В. Учебное пособие. Москва, 2017.
19. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. [Текст] - М., Статут. 2004. - С. 346.
20. Суханов Е.А. Гражданское право: Учебник / Под ред. Е.А. Суханова. - М., 2016. – 348 с.
21. Турбина К. Современное понимание имущественных интересов, как объекта страхования // Финансы. 2012. № 11.
22. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юристъ, 2012.
1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. - М.: Норма, 2009. – С. 233 [↑](#footnote-ref-1)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) [↑](#footnote-ref-2)
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [↑](#footnote-ref-3)
4. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [↑](#footnote-ref-4)
5. Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. [↑](#footnote-ref-5)
6. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации О страховании" от 31.12.1997 N 157-ФЗ [↑](#footnote-ref-7)
8. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [↑](#footnote-ref-8)
9. Гражданское право: учебник: с учетом новой редакции Гражданского кодекса РФ/под общ. ред. С.С. Алексеева, С.А. Степанова. - 4-еизд. - М.: Проспект, 2016. – 459 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Гонгало, Б. М. Гражданское право. Жилищное право. Семейное право. Избранное / Б.М. Гонгало. - М.: Статут, 2017. - 256 c. [↑](#footnote-ref-10)
11. Суханов Е.А. Гражданское право: Учебник / Под ред. Е.А. Суханова. - М., 2016. – 348 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут. 2008. [↑](#footnote-ref-12)
13. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [↑](#footnote-ref-13)
14. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-14)
15. Статья 368 Гражданского кодекса РСФСР от 31.10.1922 // Постановление Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета от 31 октября 1922 (утратил силу). [↑](#footnote-ref-15)
16. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договора страхования» // «Российская Бизнес-газета» от 3 февраля 2004. - № 4. [↑](#footnote-ref-16)
17. Договорное право. Волкова М.А., Гриднева О.В., Жестеров П.В., Ленковская Р.Р. Учебно-практическое пособие. Москва, 2017; [↑](#footnote-ref-17)
18. Ленковская Р.Р., Шиловская А.Л. Особенности страхования сельскохозяйственных предпринимательских рисков.// Пробелы в российском законодательстве. 2017. .№6. С. 171-174; [↑](#footnote-ref-18)
19. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) [↑](#footnote-ref-19)
20. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юристъ, 2012. [↑](#footnote-ref-20)
21. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. [Текст] - М., Статут. 2004. - С. 346. [↑](#footnote-ref-21)
22. Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут. 2008. [↑](#footnote-ref-22)
23. Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. [↑](#footnote-ref-23)
24. Дедиков С.В. Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. № 4. [↑](#footnote-ref-24)