

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный университет»

Юридический факультет

Кафедра

ГПД

(наименование)

Направление подготовки

40.03.01

(код

«Юриспруденция»

и наименование)

Профиль правозащитная деятельность

(наименование)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Правовое регулирование страхования ответственности в
Российской Федерации»

Студентка 15ЮДО7

номер группы

подпись, дата

Борминцева Марина Андреевна

фамилия, имя, отчество полностью

Научный руководитель

К.Ю.Н. ДОЦЕНТ
должность

ФГБОУ ВО ПГУ

наименование организации

подпись, дата

Романовская О.В.

фамилия, инициалы

Консультанты:

по

наименование раздела, звание, должность

подпись, дата

фамилия, инициалы

по

наименование раздела, звание, должность

подпись, дата

фамилия, инициалы

по

наименование раздела, звание, должность

подпись, дата

фамилия, инициалы

Нормоконтролер: К.Ю.Н. ДОЦЕНТ

должность

подпись, дата

Катомина В.А.

фамилия, инициалы

Работа допущена к защите в (протокол заседания кафедры от ____ 201 № __)

Заведующий кафедрой ГПД

название

подпись, дата

Романовская О.В.

фамилия, инициалы

Работа защищена с оценкой ____ (Протокол от ____ 201 г. № __)

Секретарь ГЭК

подпись, дата

Вдовина Т.Е.

фамилия, инициалы

Пенза 2019 г.

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Юридический факультет

Направление «Юриспруденция»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой ГПД

название

_____/ О.В. Романовская /
(инициалы и фамилия)

«__» _____2019 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студентки гр.№15ЮДО7

Борминцевой Марины Андреевны

1. Тема работы Правовое регулирование страхования ответственности в Российской Федерации

2. Научный руководитель профессор, д.ю.н. О.В.Романовская

3. Дата выдачи задания 03.12.2018 г.

4. Срок сдачи студентом законченной работы 13.01.2019 г.

5. Перечень подлежащих разработке вопросов:

- понятие, сущность и основные условия договора страхования ответственности;
- виды и признаки договоров страхования ответственности;
- правовое регулирование вопросов заключения, определения страхового случая, прекращения и расторжения договора страхования ответственности;
- проблемы правового регулирования страхования ответственности.

6. Консультанты по работе, с указанием относящихся к ним разделов работы

Раздел	Консультант	Подпись, дата	
		Задание выдал	Выполненное задание принял
Введение		3 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____	14 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____
Понятие, сущность и основные условия договора страхования ответственности		14 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____	18 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____
Виды и признаки договоров страхования ответственности		18 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____	26 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____
Правовое регулирование вопросов заключения, определения страхового случая, прекращения и расторжения договора страхования ответственности		26 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____	30 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____
Проблемы правового регулирования страхования ответственности		30 декабря 2018 г. Романовская О.В. _____	9 января 2019 г. Романовская О.В. _____
Заключение		9 января 2019 г. Романовская О.В. _____	13 января 2019 г. Романовская О.В. _____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	8
1.1 Понятие, сущность и основные условия договора страхования ответственности.....	8
1.2 Виды и признаки договоров страхования ответственности.....	13
1.3 Нормативно-правовое регулирование договора страхования ответственности.....	21
2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	25
2.1. Правовое регулирование вопросов заключения договора страхования ответственности	25
2.2. Признаки определения страхового случая по договору страхования ответственности	29
2.3. Правовое регулирование вопросов прекращения и расторжения договора страхования ответственности	41
3 ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	50

ВВЕДЕНИЕ

В жизни человека очень часто случаются события, не зависящие от него и не подлежащие контролю это может быть любое стихийное бедствие, чрезвычайное происшествие, пожар, неожиданно обнаружившееся заболевание или внезапная смерть. Именно для этого каждого гражданина должны быть ресурсы для немедленного покрытия понесенных потерь, повреждений, а также для нормального течения жизненных процессов. Некоторые граждане перед приближением старости и пенсии хотят обеспечить себе материальную поддержку. Для этого граждане прибегают к помощи специализированных организаций. Подобные организации принимают от граждан определенные взносы, а взамен гарантируют денежные выплаты при наступлении определенных событий. На практике выплаты специализированных организаций значительно превышают взносы граждан.

Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования. Главной целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Современный уровень развития общества предполагает постоянное увеличение диапазона социальных рисков, с которыми общество ежедневно сталкивается. Формируя значительную долю социальных рисков, социальное общество выступает в качестве их объекта, сталкиваясь с потребностью совершенствовать защиту от них.

В гражданском обороте, основанном на рыночных отношениях, страхованию отведена особая роль. Снижая возможные материальные потери участников отношений, институт гражданского права служит правовой

гарантией охраны их интересов. Также страхование как способ накопления и применения огромных денежных средств само считается разновидностью предпринимательской деятельности в финансовой области.

В части второй Гражданского кодекса РФ страховые обязательства, возникающие на основе договоров страхования, впервые получили развернутое закрепление. В количественном отношении нормы главы 48 ГК РФ намного превышают объем Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», а также правил о договоре страхования.

На сегодняшний день в Российской Федерации действуют несколько сотен нормативных актов, регулирующих страховую деятельность, и они постоянно обновляются. Одни посвящены непосредственно страхованию, другие затрагивают страховую деятельность лишь отчасти. Российская федерация несет обязательства по целому ряду межгосударственных соглашений, в той или иной степени связанных со страховой деятельностью непосредственно на территории РФ.

Каждый участник гражданского правоотношения, взаимосвязанный со страхованием, может использовать в своей деятельности нормативно-правовые документы, которые гарантируют защиту его интересов в данной области. Совместно с этим современное страховое законодательство скрывает в себе немало «подводных камней», что иногда не позволяет использовать заложенные в нем возможности для охраны прав участников рынка в полном объеме.

Целью настоящей работы является изучение правовых основ регулирования страхования ответственности на территории российской Федерации.

Объект исследования – договор страхования ответственности и его виды.

Предмет исследования – отношения между субъектами страхования ответственности, возникающие в процессе его совершенствования.

Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть основные условия договора страхования ответственности в РФ;
- охарактеризовать виды и признаки договоров страхования в РФ;
- охарактеризовать правовое регулирование заключения договоров страхования ответственности;
- раскрыть признаки определения страхового случая по договору страхования ответственности;
- рассмотреть правовое регулирование вопроса расторжения договора страхования ответственности;
- проанализировать пробелы законодательства РФ по вопросам страхования ответственности;
- выделить основные направления деятельности по совершенствованию законодательства РФ в вопросах страхования ответственности.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части (три главы), заключения, списка использованных источников и приложений.

Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам обязательного страхования и страховой защиты населения, особенностям выявления путей их совершенствования, научные публикации по изучаемой проблеме, законодательные и нормативные акты федеральных и региональных органов государственной власти Российской Федерации, нормативные акты Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

Методологической основой работы стали современные общенаучные методы, включающие системный подход, аналитический, комплексно-факторный анализы, методы экспертных оценок.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1.1 Понятие, сущность и основные условия договора страхования ответственности

Страхование - это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежного резерва, формируемого из уплаченных страхователями страховых взносов.

Основой правоотношений между страхователем и страховой компанией является заключение договора страхования. Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, по итогам заключения которого страховая компания обязуется при наступлении страхового случая произвести страхователю страховую выплату, в тоже время в обязанности страхователя входит оплата страховых взносов в установленные сроки. От того, насколько ясно и одинаково прописаны условия договора, основные права и обязанности страховщика и страхователя, зависит продуктивность и целостность страховой защиты, а также покрытие ущерба в результате страхового случая.

Факт совершения страховой сделки подтверждается путем составления документа, так называемого договора страхования. Договор заключается на основании устного или письменного заявления страхователя и при наличии всех необходимых для заключения договора документов, определенных правилами страхования. Соглашение о страховании достигается только по взаимному желанию сторон на согласованных условиях о конкретном объекте страхования.

Договор является возмездным, двусторонне обязывающим, может быть реальным или консенсуальным.

Элементами договора страхования ответственности являются: стороны договора, предмет, форма и содержание договора.

Страхователь – человек или группа людей, которые получают страховой продукт. Это сторона, которая инициирует подписание договора страхования, поскольку хочет обезопасить себя, свое имущество или свое путешествие. Страхователь добровольно или в обязательном порядке приобретает страховой продукт и платит взнос в страховую компанию. Взамен он получает страховые выплаты при наступлении случаев, описанных в договоре, и может рассчитывать на защиту жизни, здоровья или имущества. На стороне страхователя, кроме него самого, может одновременно выступать третье лицо (или несколько лиц) – выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого с его согласия страхователь заключил договор страхования¹.

Страховщик – это компания, оказывающая услуги населению в сфере страхования. Страховщик должен быть юридическим лицом и иметь все лицензии и разрешения на ведение страховой деятельности. Кроме этого, для страхования по ОСАГО и некоторым другим видам услуг, страховщик должен иметь связи с РСА (Российский союз автостраховщиков).

Участниками страховых отношений выступают (Рис. 1)²

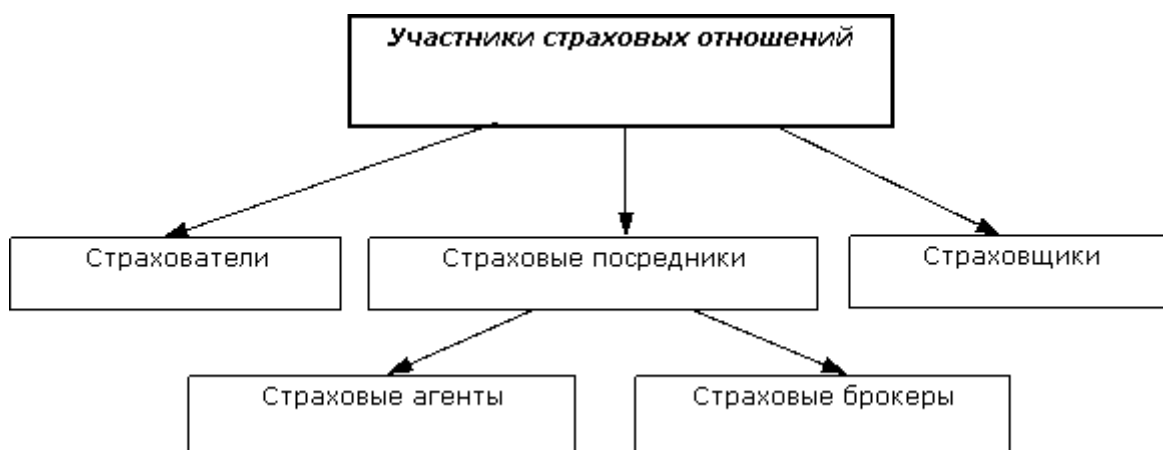


Рисунок 1. Участники страховых отношений.

Под предметом договора страхования понимают те услуги, которые оказывает страховщик страхователю, — несение страхового риска в пределах

¹ Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования. М., 2017. С. 24.

² Там же. С. 26.

страховой суммы. Страховой риск является качественной характеристикой договора страхования, а страховая сумма - количественной.

Предмет страхования следует отличать от объекта страхования, так как объектом страхования являются страховые интересы, т. е. заинтересованность страхователя в страховании от того или иного риска.

Непосредственное содержание договора страхования отображает обоюдные права и обязанности страхователя и страховщика.

Страховщик также имеет определенные права в рамках договора, заключаемого со страхователем:

а) расторгнуть договор в одностороннем порядке, если вторая сторона нарушает условия, на которых он был подписан – не выплачивает взнос вовремя, предоставляет неправильную информацию о себе и об объекте страхования (например, об авто);

б) самостоятельно назначать экспертизы после сообщения о возникших случаях, изучать обстоятельства возникновения случая;

в) принимать решения о выплатах и их размере, принимая во внимание дополнительную информацию об обстоятельствах происшествия;

г) получать правдивые сведения об объекте страхования и застрахованном;

д) получать вознаграждение за свою деятельность¹.

При этом страховая компания обязана страхователю:

а) Производить выплату суммы возмещения убытков после рассмотрения обстоятельств возникшего события;

б) не передавать личную информацию клиентов третьим лицам;

в) привлекать независимых экспертов для определения нанесенного страхователю ущерба и размера возможной выплаты;

г) производить страхование клиента при помощи выбранного им продукта;

¹ Абрамов В.Ю. Правовые особенности заключения договоров страхования ответственности // Законы России: опыт, анализ, практика., 2010., № 11., С. 14.

д) предлагать возможным клиентам правдивую информацию об условиях, видах и стоимости страховых услуг¹.

После подписания договора со страховой компанией физическое или юридическое лицо становится страхователем. У него есть такие типичные для любых договоров страхования права:

а) быть информированным о страховых продуктах, выбранной компании и ее услугах, а также об изменениях в условиях страхования;

б) прекратить договорные отношения со страховой компанией в любой момент обслуживания, а также получить частичный или полный возврат средств, оплаченных в качестве взноса на услуги страховщика;

в) менять компанию страхования в любой момент;

г) получать предусмотренные договором выплаты при соблюдении условий и предоставления доказательств и подтверждений наступления страхового случая;

д) подавать иск в суд на страховую, неправомерно отказавшую в выплате².

При этом страхователь обязан соблюдать следующие условия:

а) в срок и в полной мере оплачивать сумму страхового взноса по договору;

б) соблюдать условия сообщения о страховом случае;

в) предоставлять по запросу страховой дополнительные документы, подтверждающие факт возникновения страхового случая;

г) не лгать и не искажать факты, личную информацию и другие официальные сведения в документах³.

Таким образом, предлагая населению страхование компания берет на себя выполнение определенных обязательств, прописанных в договоре, но имеет также право требовать у клиента соблюдения своих условий.

¹ Абрамов В.Ю. Правовые особенности заключения договоров страхования ответственности // Законы России: опыт, анализ, практика., 2010., № 11., С. 15.

² Там же. С.15.

³ Там же. С. 16.

Так, например, Б. обратился в суд с иском к ПАО «Росгосстрах» о взыскании страхового возмещения, указывая, что по вине М. был причинен вред принадлежащему ему на праве собственности автомобилю. Гражданская ответственность М. как лица, допущенного к управлению транспортным средством, помимо обязательного страхования, была дополнительно застрахована ответчиком. ПАО «Росгосстрах» ответило отказом, указав, что в соответствии со страховым полисом «Росгосстрах» единственным лицом, допущенным к управлению соответствующим автомобилем, являлся Ш. Действующие у страховщика Правила страхования гражданской ответственности автовладельцев предусматривали, что происшествие, повлекшее причинение вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших (третьих лиц) при управлении транспортным средством лицом, не указанным в договоре страхования/страховом полисе, не является страховым случаем по риску «гражданская ответственность».

Принимая решение об удовлетворении иска, суд полагал, что основания для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения предусмотрены положениями ст. ст. 961, 963, 964 ГК РФ. При этом такого основания для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, как наступление страхового случая при управлении транспортным средством лицом, не указанным в страховом полисе, ни нормами ГК РФ, ни иными законами не предусмотрено¹.

Также, в соглашение страхования могут быть включены другие обоюдные права и обязанности. Вступление в силу страхового договора осуществляется с момента оплаты страховой премии или же проведения первого платежа.

Кроме этого, в договоре могут быть указаны последствия за неуплату в положенный срок страховых платежей. Данная обязанность страхователя имеет правовое основание, поэтому ее неисполнение может быть опротестовано в судебном порядке.

¹ Определение Верховного Суда РФ от 20.07.2015 № 307-ЭС15-1642 по делу № А21-10221/2013 [Электронный документ] // Режим доступа: https://dogovor-urist.ru/судебная_практика/дело/307-эс15-1642 (дата обращения 21.03.2018).

Важной особенностью страхования ответственности является порядок определения в договоре страховой суммы, т.е. лимита ответственности страховщика. При страховании имущества страховая сумма определяется его действительной стоимостью или ее частью, при страховании ответственности в договоре устанавливается предельная сумма, подлежащая возмещению — лимит принимаемой на себя страховой компанией ответственности страхователя, возникающая в результате причинения им вреда или ущерба третьим лицам.

Страхователь несет ответственность за вред, который выявился в течении действия договора. Если ущерб, нанесенный страхователем третьим лицам, был выявлен после окончания действия договора, то страховая компания за данный ущерб ответственности не несет. В то же время, если убытки стали очевидны после окончания срока страхования, но вред выявился еще в момент действия договора, то эти убытки покрываются страховой компанией.

Договор страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения, если он заключен после наступления страхового случая, страхователем предоставлены страховщику заведомо ложные сведения, имеющие значение для оценки вероятности и размеров возможного ущерба, отсутствует письменное согласие застрахованного лица на заключение договора личного страхования в пользу другого лица, нет страхового интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя, завышена страховая сумма из-за обмана со стороны страхователя.

1.2 Виды и признаки договоров страхования ответственности

Основными отраслями страхования являются имущественное и личное страхование, которые подразделяются на виды (рис. 2)¹. Указанные виды страхования делятся также на подвиды страхования т.к. в самих предметах страхо-

¹ Ножкина А.А. Страхование профессиональной ответственности в системе существующих видов страхования// Актуальные проблемы российского права., 2017., № 10., С. 1256.

вания есть различия, такие как характер причиняемого вреда, порядок и метод определения и выплаты страхового возмещения.



Рисунок 2. Классификация видов страхования.

В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы граждан, а в основе личного - личные. Оба вида страхования заключаются как с физическими, так и с юридическими лицами.

Имущественное страхование представляет собой систему отношений между страхователем и страховщиком по оказанию последним страховой услуги, если защита имущественного интереса связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Экономическое назначение имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

Согласно Гражданскому кодексу РФ по договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

а) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

б) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;

в) риск убытков от предпринимательской деятельности, возникший в связи с нарушением своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск¹.

Основной целью имущественного страхования является возмещение ущерба, а не получение дополнительного дохода. Страховое возмещение не может превышать размера ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Согласно пункту 2 ст. 947ГК РФ при страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость.

Страховая сумма это определенная договором страхования денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности. Страховщик обязан провести выплату в пределах этой суммы при наступлении страхового случая. Страховая сумма на момент заключения договора не должна превышать действительной (страховой) стоимости имущества и страховой стоимости объекта страхования.

Действительной стоимостью имущества считается:

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета., 2018., №23. Ст. 930-933.

- для имущества - его действительная стоимость на момент заключения договора страхования;

- для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые понесет страхователь при наступлении страхового случая¹.

Страховое возмещение выплачивается в денежном эквиваленте. Однако согласно п. 4 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в условиях договора имущественного страхования возможна замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в размере суммы страхового возмещения. Следует отметить, что такая замена возможна, если она прописана в договоре страхования.

По договору страхования за причинение вреда страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое возложена ответственность по договору. Лицо должно быть указано в договоре страхования. Если в договоре не указано лицо, чья ответственность застрахована, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя. Страхование внедоговорной ответственности предполагает возможность вступления в правоотношения сразу четырех различных участников: страхователь, страховщик, лицо, ответственность которого застрахована, и выгодоприобретатель.

Х. обратился в суд с иском к ПАО «АльфаСтрахование» о взыскании недоплаченного страхового возмещения по договору добровольного страхования гражданской ответственности. При рассмотрении дела судом было установлено, что гражданская ответственность виновного в ДТП водителя Р. на момент ДТП была застрахована ответчиком. Кроме того, дополнительно гражданская ответственность собственника автомобиля М. была застрахована в ПАО «АльфаСтрахование» по договору добровольного страхования, страховщиком в пользу Х. были произведены в полном объеме выплаты по договору ОСАГО.

Отказывая в удовлетворении иска, суд полагал, что совершение ДТП лицом, гражданская ответственность которого не застрахована, не является стра-

¹ Ножкина А.А. Страхование ответственности по договору. М., 2016., С. 26.

ховым случаем. Как следовало из правил добровольного страхования ПАО «АльфаСтрахование», застрахованным лицом считалось лицо, указанное в договоре страхования. При отсутствии в договоре указаний на иное застрахованное лицо застрахованным считался риск ответственности самого страхователя¹.

Таким образом, можно заключить, что однозначно разрешаются в пользу потерпевшего только требования, основанные на договоре обязательного страхования. В иных случаях перечень лиц, риск ответственности которых подлежит страхованию, должен быть согласован со страховщиком. При этом взыскание страховых выплат также может иметь место, если страховщик был поставлен в известность о возможности увеличения страхового риска в связи с действиями третьих лиц, не предусмотренных в качестве застрахованных договором страхования. В подтверждение сказанному приведем следующий пример из судебной практики.

Личное страхование - это форма защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности или здоровью. Этот вид страхования сочетает рисковые и сберегательные свойства.

Объектами личного страхования выступают имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или со смертью, а также с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Многолетняя практика играет большую роль в формировании отдельных видов договоров личного страхования, которая отражена в правилах страхования, разработанных самими страховыми компаниями. Например, стандартные правила, посвященные страхованию от несчастных случаев; правила смешанного страхования, предусматривающие наряду со стандартным списком событий для страхования от несчастных случаев страхование на дожитие застрахованно-

¹ Определение Верховного Суда РФ от 20.07.2015 № 306-ЭС16-5941 по делу № А21-10221/2013 [Электронный документ] // Режим доступа: https://dogovor-urist.ru/судебная_практика/дело/306-эс16-5941 (дата обращения

го лица до окончания срока действия договора. Сберегательное страхование - это добровольное страхование жизни с условием выплаты страховой ренты. Большой интерес к добровольному медицинскому страхованию вызвано в результате развития платной медицины. Объектом такого договора в этом случае являются риски, связанные с затратами на оказание медицинской помощи при амбулаторном и стационарном лечении.

Особенностью личного страхования является то, что его объекты не имеют объективного критерия стоимости, поэтому страховая сумма не отражает реальной стоимости объекта, а определяется пожеланиями и материальными возможностями страхователя.

Страховая сумма в договоре личного страхования, согласно п. 2 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ устанавливается по согласованию со страховщиком. Там же предусмотрен особый режим для сумм, которые выплачиваются по договору личного страхования. Страховая сумма подлежит выплате страхователю или выгодоприобретателю по заключенному договору личного страхования.

Гражданский кодекс РФ в отношении договора личного страхования существенно реже содержит специальное регулирование по сравнению с договором имущественного страхования. Это предусмотрено для того чтобы, процесс страхования осуществлялся реально, т.е. такое заключение договора страхования, при котором все условия страхования будут оговорены.

В договоре личного страхования размер страховой суммы устанавливается договором по соглашению сторон, а выплаты производятся только в денежной форме и не могут заменяться, как в договоре имущественного страхования.

Кроме предметного деления договоров страхования на личное и имущественное, осуществляется разделение договоров страхования по признаку оснований возникновения обязательств сторон договора. По этому признаку выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное страхование.

21.03.2018).

Для добровольного страхования характерно предъявление некоторых требований, согласно которым страхователь должен соответствовать для получения полиса. Страховой полис всегда выдается только на определенный срок. Продлить его можно путем заключения повторного договора. Иногда действует и автопродление. Невыплата страховой премии в обозначенный период ведет к прекращению действия договора страхования.

Не все типы страховых договоров можно четко разделить. Например, социальное страхование - добровольное и обязательное, как и медицинское, одно из его разновидностей. А вот конкретно к добровольным видам страхования относится следующее:

- страхование жизни - выплата близким страхователя определенных сумм после его смерти;
- страхование от несчастных происшествий - потери трудоспособности, болезни, травмы, получения инвалидности;
- страхование жилья - квартир, комнат, частных домов, дач и других сооружений;
- страхование животных - характерно для владельцев дорогостоящих питомцев и скота. В случае травмы или болезни любимца выплачивается компенсация;
- ипотечное страхование - защищает выплачивающих ипотеку от неприятных обстоятельств;
- КАСКО - компенсация в случае любого ДТП, угона, пожара и иной беды, которая может приключиться с автомобилем;
- ДМС - медицинское страхование, частично или полностью компенсирующее затраты на лечение¹.

Принципы обязательного и добровольного страхования расхожи. Добровольный договор страхования характеризует:

- а) Добровольность.

¹ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2018) // Собрание законодательства РФ., 2018., № 2., Ст. 10.

б) Выборочный охват. Не все граждане считают нужным заключить договор добровольного страхования. Кроме того, страховые компании и сами накладывают ограничения для страхователей - возраст, состояние здоровья, аварийность имущества и проч.

в) Срочность. Договор добровольного страхования всегда имеет определенный период действия.

г) Зависимость от уплаты взносов. Соглашение о страховании аннулируется, если страхователь перестал вносить страховые премии.

д) Скользящий размер страхового покрытия. Размер страховой суммы устанавливается в договоре результатом соглашения страховщика и страхователя.

Обязательное страхование осуществляется на основании заинтересованности государства в страховой защите жизни, здоровья и имущества, определяемых законом физических, юридических лиц, которые указаны в нормативно-правовом акте в качестве страхователя. Также, законом на указанных в нем лиц(страхователей) возлагается обязанность застраховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Для обязательного страхования характерны пять принципов:

- Обязательность. Диктуется соответствующим законодательным актом.
- Сплошной охват населения. Для этого происходит регистрация застрахованных, устанавливаются определенные сроки внесения страховых премий.
- Независимость от внесения оплаты. Если застрахованное лицо не внесло полагающийся платеж, обязательное страхование не перестает действовать. Страховая премия будет взыскана в судебном порядке с начислением пени за просрочку.

¹ Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения. М., 2017., С. 364-366.

- Бессрочность. Страховой период заканчивается только с гибелью страхователя либо его имущества.

- Фиксированный показатель страхового покрытия. Стоимость возмещения - это либо абсолютная величина, либо какой-то четкий процент от внесенных страховых сумм¹.

Главное отличие договора обязательного от добровольного страхования в том, что от первого гражданин не может отказаться. При этом лично он оформляет только полис ОМС и ОСАГО (при наличии авто), вся другая страховая защита работает автоматически.

1.3 Нормативно-правовое регулирование договора страхования ответственности

Страховая деятельность в Российской Федерации регулируется достаточно большим количеством законодательных актов: Гражданский Кодекс РФ, федеральные законы, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации, нормативно — правовые акты Министерства финансов, Министерства экономического развития, а также приказы и инструкции Центрального Банка Российской Федерации.

Главная цель государства в области страхования - это создание высокоэффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

В сфере страхования общественные отношения делятся на две группы, которые классифицируются по составу участников, по виду возникающих между ними отношений и по способам их правового регулирования:

а) общественные отношения, которые возникают между страховщиками и страхователями, по поводу создания и использования страховых резервов;

¹ Власова М. В. Защита прав страхователя. Заключаем договор со страховщиком. М., 2017., С.25.

б) общественные отношения по поводу надлежащего функционирования страхового фонда и обеспечения его прямого назначения между органом государственного страхового надзора и страховщиками в качестве государственного контроля. Эти отношения регулируются путем властных предписаний государственных органов.

Законодательство о страховании носит комплексный характер. Выделение его в качестве комплексной отрасли законодательства возможно, так как оно включает в себя законы, регулирующие страховую деятельность, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы и инструкции федеральных органов по надзору за страховой деятельностью.

Все это позволяет прийти к выводу о весьма противоречивом регулировании отношений по страхованию профессиональной ответственности, которое требует законодательного закрепления в качестве самостоятельного вида ответственности, что позволит отграничить его от страхования ответственности по договору.¹

Нельзя не отметить, что установление ограничения возможности страхования ответственности по договору случаями, предусмотренными законом, как показывает судебная практика, не является препятствием для появления соответствующих договорных конструкций. Показательной в этом смысле является позиция Верховного Суда РФ, который исходя из общих начал гражданского законодательства сделал вывод о том, что требования о выплате страхового возмещения по договору страхования риска договорной ответственности подлежат удовлетворению, если заключение подобных договоров распространено в практике страховщика вопреки установленному в законе запрету на заключение таких договоров, поскольку отличие условий данного договора от содержания п. 1 ст. 932 ГК РФ само по себе не является основанием для освобождения от выплаты страхового возмещения страховщика, который, являясь профессиональным участником рынка страховых услуг и считая себя

¹ Романова И.Н. Теоретико-правовой анализ законодательства и практики применения в сфере страхования ответственности отдельных субъектов предпринимательства // Право и экономика., 2017., № 11., С. 57 - 58.

добросовестным контрагентом, действующим на основании утвержденных им правил страхования, являющимися общими для всех лиц, обращающихся за таким страхованием, осознает правовые последствия данных договоров¹.

Закон регулирует отношения в области страхования между страховыми компаниями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых компаний между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

С одной стороны, подобная трактовка договорных отношений сторон стала возможной после того, как законодатель лишил правового значения заявления о недействительности сделки, если ссылающееся на это обстоятельство лицо действует недобросовестно. С другой, что не менее важно, было отмечено, что применительно к рассматриваемому делу отсутствие в законодательстве упоминания о возможности заключения соглашений о страховании риска ответственности за нарушение договора автомобильной перевозки грузов (отсутствие соответствующего правового регулирования) означает, что отношения сторон спора подчиняются прежде всего условиям заключенного договора. Из этого следует, что подобное ограничение суд склонен рассматривать как пробел в законодательстве, не учитывающий реальных потребностей гражданского оборота. Страховая деятельность практически во всех странах находится под надзором государства. В России страховой надзор осуществляет Федеральная служба страхового надзора (рис.3)².

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета., 2018., №23. Ст. 932.

² Суханов Е.А. Российское гражданское право. М., 2016., С. 608.

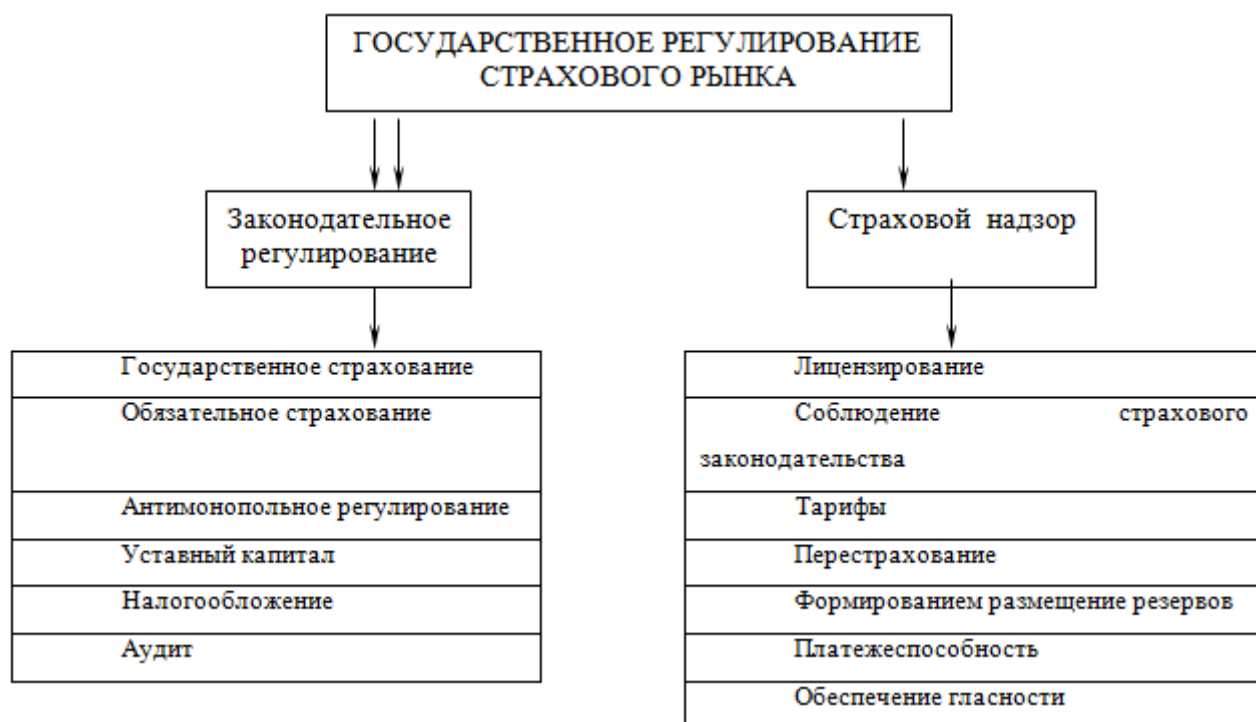


Рисунок 3. Государственное регулирование страхового рынка.

Основополагающей базой по отношению к другим законам в области страхования является Закон РФ «О страховании», принятый 1 января 1998 г. и в настоящее время действует с внесенными в него изменениями и дополнениями в новой редакции «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. №4015-1-ФЗ., а также к законам, регулирующим иные отношения, но содержащие страховые нормы.

2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

2.1 Правовое регулирование вопросов заключения договора страхования ответственности

Заключение различных видов договоров страхования ответственности имеет свои особенности, но есть ряд общих моментов. При заключении любого договора страхования ответственности следует помнить, о том, что в качестве объекта страхования в договорах выступает некий имущественный интерес, который побудил физических и юридических лиц вступить в страховые правоотношения. Право на получение страховой выплаты принадлежит тому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, т.е. страхователю (выгодоприобретателю). Договор страхования ответственности является рисковым обязательством, так как исполнение страховщиком своих обязанностей по страховой выплате обусловлено наступлением случайных обстоятельств, не зависящих от воли участников договора страхования.

Специфической особенностью договоров страхования ответственности является то, что выгодоприобретатель определяется и устанавливается законом. По договору страхования ответственности за причинение вреда и договору страхования ответственности выгодоприобретатели, в пользу которых подлежат заключению договоры страхования и которых впоследствии нельзя заменить, установлены законодателем.

Договоры страхования ответственности заключаются на основании письменного или устного заявления страхователя. В этом заявлении страхователь должен сообщить о всех известных ему обстоятельствах, которые имеют важное значение для установления объемов риска по договору и предоставить все необходимые для заключения договора документы.

Заключение договора страхования ответственности, как правило, оформляется путем выдачи страхователю страхового полиса.

Если после заключения договора выяснится, что страхователь предоставил страховщику заведомо ложные сведения, которые прямо или косвенно затрагивают обязательства, имеющие большое значение для оценки вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, то страховщик имеет право признать такой договор недействительным.

Договор страхования ответственности можно считать заключенным, если между сторонами договора было достигнуто соглашение по ключевым позициям заключаемого договора, таких как: предмет (объект) страхования, страховые риски, страховая сумма, срок страхования, размер и период оплаты страховых взносов.

Центральное место в договоре страхования занимает стоимость страховой услуги. С помощью расчетов рассчитывается тарифная ставка - цена страхового риска и других расходов страховщика. Тарифная ставка - это цена страхового риска и расходов по его страхованию, а также выражение обязательств страховщика по заключенному договору страхования.

Величина премии должна быть достаточна, чтобы:

- покрыть ожидаемые претензии в течение страхового периода;
- создать страховые резервы;
- покрыть издержки страховой компании на ведение дел;
- обеспечить определенный размер прибыли.

На размер премии также влияют такие факторы как: величина и структура страхового портфеля (совокупное количество рисков, взятых на страхование) и управленческие расходы (доходы, полученные от вложения временно свободных средств).

Структура полного тарифа, обычно его называют брутто-ставкой, представлена на рис. 4¹.

¹ Гейц, И. В. Страховые взносы. М., 2018., С.129.

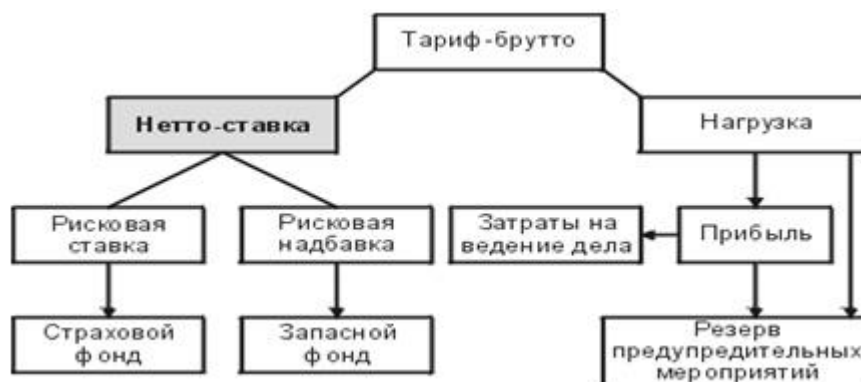


Рисунок 4. Структура страхового тарифа.

Нетто-ставка – ставка, которая отражает расходы страховщика на выплаты из страхового фонда. Ставка предназначена для создания страхового фонда и строиться так, чтобы обеспечить возможность страховой компании собрать столько страховых премий, сколько ей предстоит потом выплатить страхователям.

Нагрузка - расходы на ведение дела, т.е. связанные с организацией страхования, а также заложенную норму прибыли. Она включает не только необходимые расходы страховщика, но может также включать и резервы предупредительных мероприятий, а также содержать элемент прибыли.

Коснемся особенностей заключения договора страхования ответственности, заключенному между арендатором опасного объекта и страховщиком, по которому страхуется ответственность за ущерб, который может быть причинен третьим лицам в связи с использованием объекта. В этом случае собственник объекта при его повреждении не может быть признан выгодоприобретателем. Признание повреждения имущества страховым случаем в рамках названного полиса означало бы, что застрахована и ответственность арендатора за нарушение договорных обязательств перед арендодателем, однако это противоречит содержанию полиса и ст. 932 ГК РФ¹, запрещающей страхование договорной ответственности.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета., 2018., №23. Ст. 932.

Следует заметить, что законодательное ограничение субъекты предпринимательства обходят, заключая договоры комплексного страхования. Причем подобная практика поддерживается судами, которые отмечают, что в случаях, когда застрахованы и собственные имущественные риски страхователя, и связанные с его деятельностью имущественные риски третьих лиц, договор, содержащий признаки различных видов имущественного страхования, предусмотренных ст. 929 ГК РФ, является комплексным и не противоречит закону, поэтому оснований для признания его частично недействительным нет¹.

Вследствие этого на комплексной основе (на основе комплексного страхования банков) рекомендуется осуществлять и страхование специфических банковских рисков). Однако складывающаяся в России практика страхования демонстрирует весьма ограниченную сферу его использования. В частности, анализ Правил комплексного страхования банков, утвержденных Президентом СК «АЮ» 24 июня 2004 г., показывает, что страхование ответственности по договору перед клиентами банка фактически вуалируется под страхование имущества. Признавая в качестве страхового случая убытки, возникшие в результате повреждения содержимого внутри помещений банка, страховщик указывает, что под этим «содержимым», помимо прочего, понимаются сейфы или камеры, за которые застрахованное лицо (банк) несет ответственность в случае убытка. Таким образом, приходится констатировать, что при наличии реальной потребности в страховании ответственности по договору участники страховых отношений вынуждены действовать в обход закона.

Страхование ответственности владельца опасного объекта представляет собой страхование ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ). Согласно п. 3 ст. 931 ГК РФ договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, т.е. выгодоприобретателей.

¹ Романова И.Н. Теоретико-правовой анализ законодательства и практики применения в сфере страхования ответственности отдельных субъектов предпринимательства// Право и экономика., 2017., № 11., С. 60.

Таким образом, можно сделать следующий вывод. Любой вид договора страхования ответственности заключается в письменной форме, при этом большое внимание уделяется оценке и анализу возможных страховых рисков. При заключении договора страхования ответственности определение страховой суммы, как правило, происходит по соглашению сторон.

2.2 Признаки определения страхового случая по договору страхования ответственности

Определение страхового случая по договору страхования ответственности является довольно сложной задачей.

Страховым случаем согласно части 2 статьи 9 Закона об организации страхового дела является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

При наступлении страхового случая на основании ч. 1 ст. 961 ГК РФ¹, страхователь должен в самый ближайший срок в письменной форме известить об происшедшем страховщика.

После наступления определенного страхового случая страховщик обязан возместить материальный ущерб, который был причинен страхователю либо страхователям – третьим лицам, в пользу которых был заключен договор страхования.

Ключевое значение в страховании ответственности имеет алгоритм расчета размера причиненного ущерба и страхового возмещения необходимого к выплате. Страховщик имеет право рассчитать сумму убытков самостоятельно или

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета., 2018., №23. Ст. 961.

учесть величину искового требования, подлежащего возмещению лицам, причинившие вред согласно с судебным решением.

На практике страховые компании довольно часто применяют собственные расчеты сумм ущерба и возмещения, на основе которых и осуществляются необходимые выплаты. Когда стороны не могут согласовать размер возмещения убытков, то они прибегают к сторонним экспертным оценкам, в том числе и органов правосудия. Принцип исполнения обязательств страховой компании перед страховщиками по выплате страхового возмещения представлен на рис.5¹.

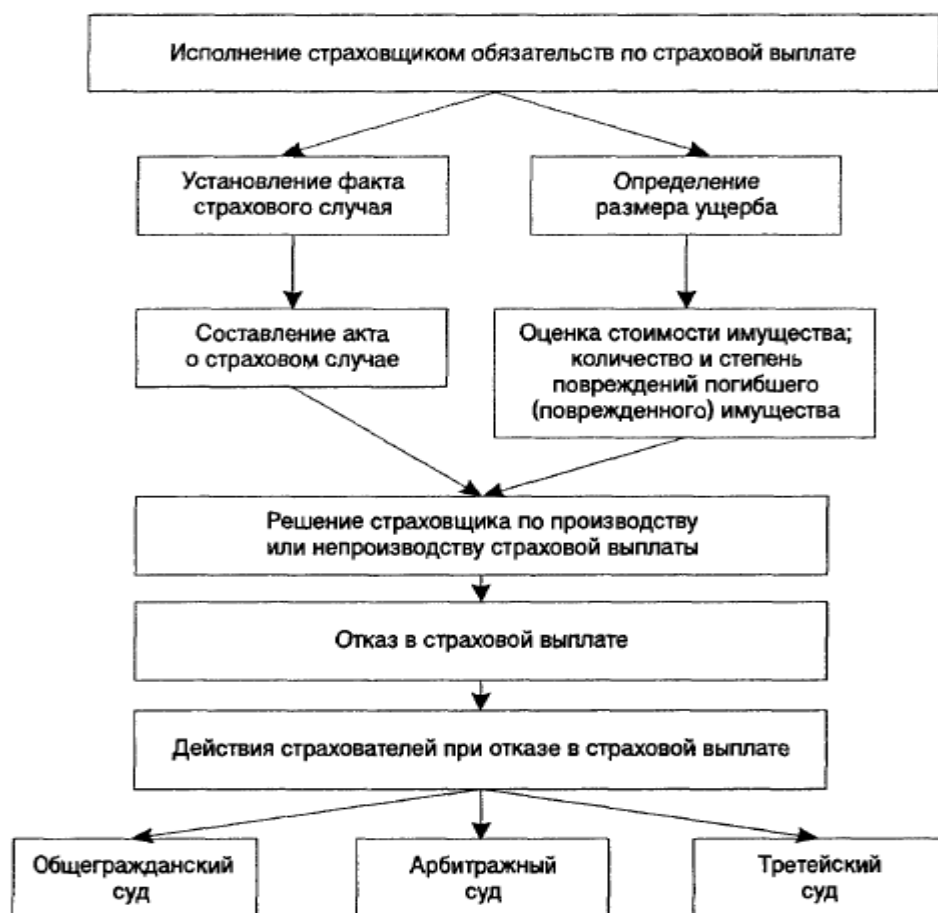


Рисунок 5. Принцип исполнения страховщиком обязательств по страховой выплате.

В имущественном страховании страховым случаем является одно из перечисленных в договоре обстоятельств, которое привело к повреждению, утрате, потере имущества, выступающего предметом страхования. В соответствующем

¹ Пинкин, Ю. В. Страхование в получение страховых выплат. М., 2017., С.610.

договоре могут быть прописаны дополнительные условия. К примеру, когда причиненный данным страхователем ущерб третьим лицам превысит сумму, указанную в договоре ОСАГО, становится правомочной договор ДСАГО (КАСКО).

Вместе с тем нельзя не отметить позицию, существующую в странах с развитым рынком страховых услуг, согласно которой ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств относится к числу нестрахуемых рисков, поскольку неисполнение договора чаще всего происходит по вине страхователя. Однако, как представляется, решение этого вопроса следует оставлять на усмотрение страховых компаний, которые, предлагая страховые продукты, должны оценивать возникающие в связи с этим риски. Это в большей степени отвечает принципу свободы договора и вряд ли может затрагивать публичные интересы настолько, чтобы законодатель устанавливал прямой запрет на существование подобных правоотношений. Действительно, правовые предпосылки существования, введенного п. 1 ст. 932 ГК РФ запрета на страхование ответственности по договору в случаях, не предусмотренных законом, отсутствуют, поскольку страхование ответственности по договору не является страхованием противоправного риска.

В личном страховании страховым случаем является событие, ставшее причиной утраты трудоспособности, либо потери здоровья, либо смерти застрахованного. Несчастный случай на производстве считается страховым, если он произошел с каким-либо застрахованным либо иным лицом, которое подлежит обязательному страхованию в ходе производственной деятельности. Если при проведении процедуры расследования несчастного случая с застрахованным лицом была установлена его собственная грубая неосторожность, которая в дальнейшем повлекла за собой возникновение либо увеличение вреда его здоровью, то степень вины данного участника определяется в процентах.

Убытки застрахованного лица по договору состоят из прямого действительного ущерба, включающего в себя понесенные потерпевшим расходы, а

также стоимость утраченного или поврежденного имущества, неполученных им доходов и компенсацию за моральный ущерб.

Сумма ущерба определяется следующим образом:

а) при полной гибели, уничтожении, пропаже имущества— в размере его стоимости на день страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных для производства или реализации;

б) при частичном повреждении имущества в размере затрат на его восстановление либо, если имущество не подлежит восстановлению, в размере разницы между стоимостью имущества до страхового случая и его стоимостью с учетом обесценения после страхового случая¹.

В случае пропорционального страхования возмещение ущерба выплачивается в соответствующей пропорции, т.е. в отношении страховой суммы к величине ее стоимости. За нее страхователь заплатил соответствующие взносы. В реальной жизни чаще остальных применяется оформление страховых случаев по системе первого риска. По такому договору клиенту возмещается нанесенный ущерб величиной, которая не может превышать страховой суммы, определенной в договоре страхования. Если убытки меньше установленной страховой суммы, то договор продолжает реализовываться в рамках ее оставшейся части.

Страховым случаем по договору страхования имущества признается гибель, повреждение или утрата застрахованного имущества, не относящегося к категориям имущества:

- строения и имущество, физический износ по которым составляет 75 и более процентов (за исключением антикварных изделий);
- квартиры и строения, находящиеся в аварийном состоянии, требующие капитального ремонта или находящиеся в домах, подлежащих сносу;
- домашнее или другое имущество, находящееся в квартирах или строениях, не пригодных для проживания, в квартирах, находящихся в аварийном со-

¹ Архипов А. П. Андеррайтинг в страховании. М., 2015., С. 139.

стоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу;

- домашнее или другое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

- имущество, находящееся на момент заключения договора страхования в зоне чрезвычайной ситуации с момента объявления в установленном порядке о наступлении чрезвычайной ситуации. По решению Страховщика на страхование может быть принято имущество, находящийся в зоне ЧС, на случай наступления рисков, перечисленных в Правилах страхования, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено.

- имущество, подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;

- имущество, действительная стоимость которого не может быть определена, в том числе самодельное имущество, продукты питания.

- любые расходуемые материалы, в т.ч. косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары и т.п. за исключением строительных и отделочных материалов, дров, сена; расходные материалы для оргтехники, саженцы и семена. Если не являются коллекцией – технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, документы, чертежи, ценные бумаги, денежные знаки, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, рукописи, слайды и фотоснимки, фото, видео и аудио материалы, CD и DVD диски, любые носители информации и информация на них, предметы религиозного культа¹.

Страховщик возмещает расходы Страхователю/Выгодоприобретателю на восстановление, ремонт, строительство или приобретение имущества, аналогичного утраченному, или самостоятельно организывает и оплачивает указанные расходы, в результате прямого воздействия страховых рисков.

¹ Власова М. В. Защита прав страхователя. Заключаем договор со страховщиком. М., 2017., С. 118-127.

Полный пакет рисков в комбинации, определенной договором страхования:

- «пожар»: пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении, произошедший, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска, вследствие: короткого замыкания/аварийного режима работы электросети/ электрооборудования/электроприборов и других устройств; неисправности или неправильного устройства систем водо-газотепло-электроснабжения (в т.ч. печей)/электроприборов; нарушения правил технической эксплуатации электроприборов/ электросети; перекала печи, теплового воздействия от перекала дымохода печи, тлеющих табачных изделий или теплового воздействия от нагретых поверхностей; неосторожного обращения с огнем или пиротехникой, занесения внешнего источника огня; распространения огня с соседних территорий; неконтролируемого процесса горения, стихийно возникающего и распространяющегося в природной среде, очаг возгорания которого возник вне территории страхования; удара молнии; пала травы/мусора; взрыва; поджога; иных противоправных действий третьих лиц кроме поджога.

- «взрыв»: взрыв, произошедший в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска, вследствие или по причине: короткого замыкания/аварийного режима работы электросети; поломки/неисправности газовых приборов, коммуникаций; противоправных действий третьих лиц; пала травы/мусора; распространения огня с соседних территорий; механического повреждения подводящих газовых труб (газовой магистрали/газопровода).

- «авария»: повреждение водой, паром или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, произошедшее в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска: • в результате аварии по причине вне-

запной поломки систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения; • в результате аварии по причине скачка давления в системах водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения; • в результате аварии по причине неосторожных действий третьих лиц;

- «залив»: проникновение воды, пара или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю или иного источника, расположенного вне территории страхования за исключением проникновения осадков.

- «наводнение»: наводнение, включая, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

- паводок;

- «сильный дождь»: сильный дождь, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине: а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования; б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования; в) проникновение осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

- «сильный снег»: сильный снег, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине: а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования; б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воз-

действием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования; в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

- «кража»: кража, а именно: • противоправные действия третьих лиц, квалифицируемые Уголовным кодексом РФ как «кража с незаконным проникновением в помещение, жилище либо иное хранилище» по ст. 158 УК РФ при условии, если это предусмотрено договором страхования, наличия следов взлома, установленных компетентными органами, и возбуждения уголовного дела по факту кражи с незаконным проникновением;

- грабеж;

- разбой;

- умышленное уничтожение (повреждение) застрахованного объекта другими лицами за исключением случаев, когда они произошли по причине поджога;

- террористический акт¹.

Страховым случаем по продукту ДМС признается документально подтвержденное обращение Застрахованного в соответствии с условиями Договора страхования в период страхования в медицинскую организацию, предусмотренную Программой страхования или согласованную со Страховщиком, за медицинскими или иными услугами по поводу ухудшения состояния здоровья в результате острого заболевания, обострения хронического заболевания, травмы, отравления и иных состояний, требующих оказания медицинской помощи, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья Застрахованного угроз или устраняющих их, предусмотренными Программой страхования.

Договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется

¹ Меженская М. С., Потапова А. Н. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ. Краснодар, 2016., С. 70-72.

на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут восемнадцатого дня после дня оплаты Страховщику страховой премии.

Рассмотрим несколько практических примеров определения страховых случаев у участников рынка юридических услуг – нотариусов и арбитражных управляющих.

Например, в одном деле суд пришел к выводу об отсутствии вины нотариуса в том, что вместо заемщика по удостоверенному им договору займа действовало иное лицо по поддельному паспорту. Согласно ст. 42 Закона «Основ о нотариате»¹ при совершении нотариального действия нотариус устанавливает личность обратившегося за совершением нотариального действия гражданина, его представителя или представителя юридического лица. Установление личности производится на основании паспорта или других документов, исключающих любые сомнения относительно личности гражданина.

Нотариус проверил личность гражданина, обратившегося за совершением нотариального действия, согласно представленному паспорту. Сомнений в личности лица, предъявившего паспорт, у него не возникло. Кроме того, и сам заимодавец в ходе судебного разбирательства не отрицал того, что в нотариальной конторе присутствовал именно сам заемщик, с которым он ранее был знаком.

В данном случае у нотариуса отсутствовали правовые основания для отказа в регистрации договора займа. Доказательств о явных признаках подделки паспорта гражданина, обратившегося к нотариусу, суду представлено не было.

Из этого следует, что противоправность действий нотариуса, в результате которых заимодавцу были причинены убытки, отсутствовала.

Если вина нотариуса в причинении ущерба доказана, например, в случае удостоверения им завещания, подпись в котором выполнена не завещателем, а иным лицом, то на него может быть возложена ответственность за причиненный ущерб, что будет являться страховым случаем. Следует иметь в виду, что с нотариуса каких-либо иных сумм, кроме причиненных убытков и судебных

¹ Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ., 2018., № 10., Ст. 42.

расходов, взыскать не получится. Как отмечается на этот счет в судебной практике, в связи с наличием иных целей не регулируются законодательством о защите прав потребителей отношения между гражданами и органами, выполняющими в соответствии с законодательством возложенные на них государственно-властные или административно-распорядительные полномочия, в частности отношения, возникающие при осуществлении нотариусом нотариальных действий. В связи с этим с нотариуса нельзя будет взыскать компенсацию морального вреда, неустойку, штраф в размере 50% всех удовлетворенных требований и др.

Арбитражный управляющий страхует риск наступления ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹, сроком на год и с условием о пролонгации договора страхования. Кроме того, с целью защиты интересов конкурсных кредиторов, уполномоченного органа и третьих лиц предусмотрено сохранение договора страхования в силе в случае, если допущенная арбитражным управляющим просрочка в уплате страховых взносов не превышает 30 дней. Размер минимального страхового покрытия должен составлять не менее 3 000 000 руб. в год, причем страховая компания должна быть аккредитована СРО арбитражных управляющих.

Страховая компания не вправе ограничить лимит своей ответственности путем установления безусловной франшизы, предусматривающей как уменьшение минимального размера страхового обеспечения, установленного Законом, так и ограничение по размеру выплат по одному страховому случаю, а также в случае умышленного причинения арбитражным управляющим вреда, поскольку любые подобные ограничения не соответствуют Закону и ущемляют права и законные интересы выгодоприобретателей.

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ., 2018., № 43., Ст. 4190.

Обязательным условием для выплаты страхового возмещения является нарушение арбитражным управляющим своих обязанностей, подтвержденное вступившим в законную силу судебным актом, кроме случаев, когда такое нарушение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы, связано с противоправными действиями (бездействием) иных лиц, причинением морального вреда либо не связано с осуществлением арбитражным управляющим.

Обязанность страховой компании выплатить предусмотренное договором страхования страховое возмещение наступает для нее тогда, когда страховой случай имел место в период его действия, даже если само судебное решение было принято после истечения срока его действия, поскольку по сути судебное решение выступает подтверждением факта наступления страхового случая.

Если по обстоятельствам дела нельзя достоверно установить, когда именно имели место нарушения арбитражным управляющим своих обязанностей, т.е. когда именно произошел страховой случай, то ответственность у страховой компании не наступает.

Страхование профессиональной ответственности осуществляется арбитражным управляющим в целях исполнения обязанности, возложенной на него Законом № 127-ФЗ¹. Договор страхования заключается в интересах третьих лиц - выгодоприобретателей, которые вправе предъявить свои требования непосредственно страховой компании при наступлении страхового случая. Поэтому в любом случае он сам лишен права требовать выплаты страхового возмещения, поскольку оно предназначено не для него.

Вызывает вопросы и требование законодателя страховать только риск ответственности самого страхователя под угрозой признания такой сделки ничтожной. Из этого следует, что кредитор сам не может застраховать ответственность своего должника по обязательству последнего, основанному на заключенном между ними договоре. В частности, аудиторская организация не может застраховать ответственность аудируемого лица по обязательствам

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ., 2018., № 43., Ст. 4184

последнего в отношении аудиторской организации, основанной на заключенном между ними договоре об оказании аудиторских услуг, а банк - ответственность своего клиента по кредитному договору. Не без основания считается, что кредитор-предприниматель может фактически обеспечить тот же самый интерес путем страхования своего предпринимательского риска по данной сделке в порядке ст. 933 ГК РФ, определив страховую сумму исходя из предположительной ответственности должника. Однако речь опять же идет о необходимости обхода закона, положения которого препятствуют полноценной защите субъектов предпринимательства.

Выгодоприобретатель вправе рассчитывать на получение страхового возмещения даже в том случае, если по его требованию сумма причиненного ущерба уже была взыскана с арбитражного управляющего, при отсутствии доказательств того, что он реально получил от него какие-либо суммы, поскольку само по себе удовлетворение судом заявленных им требований к нему не исключает права требовать взыскания страхового возмещения, если убытки реально не были возмещены.

Выгодоприобретатель вправе получить страховое возмещение при доказанности совокупности следующих юридически значимых обстоятельств: факта наступления страхового случая, наличия страхового полиса арбитражного управляющего, причинения им убытков в период действия договора страхования, нахождения причиненных убытков в пределах лимита ответственности страховщика и невыполнения им обязанности выплатить страховое возмещение в добровольном порядке.

При уклонении страховщика от своевременной выплаты страхового возмещения на его сумму могут быть также начислены штрафные проценты по ст. 395 ГК РФ, поскольку его обязательство по своей правовой природе является денежным.

По договору страхования страховая компания не может ограничить свою ответственность перед выгодоприобретателями, исключив из перечня страхо-

вых случаев умышленное причинение вреда арбитражным управляющим, поскольку из содержания ст. 929, 931, 935 и 936 ГК РФ¹ такая возможность не следует. Если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, то страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения.

Помимо этого, арбитражные управляющие также участвуют в формировании компенсационного фонда, находящегося в собственности СРО, в которой они состоят. Средства компенсационного фонда могут быть также инвестированы СРО в целях их сохранения и прироста. Размер отчислений составляет 200 000 руб., и общий объем данного фонда должен составлять не менее 20 000 000 руб. Основанием для получения выплаты за счет средств компенсационного фонда является недостаточность суммы страхового возмещения и отказ арбитражного управляющего возместить причиненные убытки.

Остальные участники юридического рынка страховать свою профессиональную ответственность не обязаны, но могут сделать это добровольно. Между тем особой необходимости в этом нет, поскольку при надлежащем исполнении ими своих обязанностей перед клиентами оснований для возложения на них ответственности не возникнет. Каких-либо дополнительных конкурентных преимуществ страхование профессиональной ответственности на юридическом рынке не предоставляет, поэтому нет смысла обращаться к услугам страховых компаний.

2.3 Правовое регулирование вопросов прекращения и расторжения договора страхования ответственности

Страховой договор представляет собой соглашение, заключенное между двумя сторонами и учитывающее интересы, как страховой компании, так и за-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета., 2018., №23. Ст. 929, 931, 935-936.

страхованного лица. В страховой практике учитываются все аспекты, которые могут привести к досрочному прекращению или расторжению страхового соглашения.

Договор страхования ответственности как гражданско-правовая сделка имеет определенные пределы по сроку действия, в истечении которого правоотношения сторон по договору прекращаются по двум основаниям:

- по общим правилам прекращения обязательств;
- по специальным правилам, установленным лишь для страховых обязательств.

Надлежащее и полное исполнение договора страхования является общим основанием для его прекращения. В ст. 408 ГК РФ¹ прямо указано, что одним из главных оснований прекращения договора страхования - это его надлежащее исполнение.

Специальные основания прекращения обязательства, предусмотренные для договоров страхования закреплены в ст. 958 ГК РФ¹, в которой прописаны случаи досрочного прекращения действия договора страхования вне зависимости от воли сторон договора.

Договор страхования ответственности может быть досрочно прекращен, как по объективным, так и субъективным причинам.

К объективным причинам прекращения договора страхования относятся:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью (реорганизация, ликвидация или банкротство страхователя).

По этим основаниям прекращается период страхового покрытия, так как причины, по которым законодатель устанавливает досрочное прекращение до-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета., 2018., №23. Ст. 408.

говоров имущественного страхования, связаны только с обстоятельствами наступления страхового риска.

По этим причинам страховая компания освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая, а страхователь имеет право на возврат части страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

К субъективным причинам досрочного расторжения договора страхования можно отнести:

- изменение обстоятельств, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- расторжение по инициативе страховщика при существенном нарушении условий договора страхователем;
- расторжение по инициативе страхователя (выгодоприобретателя).

В ГК РФ прописано, что страхователь имеет право в любой момент отказаться от договора страхования и, если расторжение договора происходит по инициативе страхователя, страховая премия не возвращается, кроме случаев, указанных в договоре.

Причины расторжения договора должны быть аргументированными и подкреплёнными документально. Основания для расторжения договора по инициативе страхователя условно делятся на уважительные и неуважительные.

Также досрочное расторжение договора страхования ответственности может происходить и по инициативе страховщика. К таким, относится существенное нарушение договора страхователем в виде невыплаты страховой премии или просрочки выплаты очередного страхового взноса.

Если одна из сторон желает досрочно прекратить договор, она должна оповестить об этом другую сторону не менее чем за 30 дней до предполагаемого срока прекращения договора.

¹ Там же. Ст. 958.

3 ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Правовое регулирование страхования ответственности в российском гражданском праве не лишено недостатков. Прежде всего это обусловлено тем, что нет единого правового акта, в котором были бы отражены все ключевые вопросы страхования ответственности, напротив, они регулируются множеством отраслевых федеральных законов, каждый из которых имеет свои особенности и нередко противоречит базовым нормам ГК РФ о страховании ответственности.

В качестве проблемных аспектов правового регулирования страхования ответственности в российском гражданском праве, можно отметить следующие:

- существуют разногласия о том, может ли в качестве страхователя быть в договорах страхования ответственности вступать юридическое лицо;
- отсутствует общность взглядов в вопросе установления страхового случая;
- довольно противоречива регламентация правоотношений по страхованию профессиональной ответственности, которое требует законодательного закрепления в качестве самостоятельного вида ответственности;
- ограничение возможности страхования ответственности по договору страхования профессиональной ответственности случаями, предусмотренными законом, на практике не является препятствием для появления соответствующих договорных конструкций, если заключение подобных договоров распространено в практике страховщика и соответствует публичным интересам. На практике такое законодательное ограничение субъекты хозяйственной деятельности с легкостью обходят, заключая договоры комплексного страхования;
- низкому размеру страховых выплат за причинение вреда жизни и здоровью, что приводит к социальной несправедливости;

- отсутствие единых подходов к определению размеров убытков, стоимости восстановления имущества при его повреждении.

Проанализировав различные аспекты правового регулирования страхования ответственности в нашей стране, считаю необходимым предложить следующие возможности для совершенствования политики страхования в Российской Федерации:

а) Установление в различных законодательных актах единого подхода к определению размеров страховой суммы и выплаты за причинение вреда жизни и здоровью гражданина, для обеспечения равноправия граждан России на получение страховых выплат.

Из-за недовольства результатами урегулирования убытков в среднем ежегодно страховые компании теряют около 35% своих клиентов в области автострахования, а по остальным видам страхования потери - не менее 4-6%.

б) Точная оценка (финансовая, техническая) подлежащих страхованию объектов и рисков, размера вреда, причиненного в результате наступления страхового случая, улучшение качества страховых услуг и продвижение их потребителям является одним из главных инструментов предоставления качественной страховой услуги. В связи с этим возрастает роль таких участников страхового рынка, как страховые актуарии, страховые посредники (брокеры и агенты) и др.

В настоящее время в России деятельность страховых агентов и брокеров страхового рынка не регламентирована, в связи с этим следует проработать вопрос необходимости законодательного регулирования деятельности страховых посредников, установить основные требования к предоставляемым услугам, размеру ответственности, создать профессиональные саморегулируемые объединения.

в) Необходимо стимулировать граждан и хозяйствующих субъектов к заключению договора страхования ответственности как одного из инструментов защиты своих имущественных интересов. Для этого необходимо

повысить уровень информированности граждан и организаций о предоставляемых страховых услугах. Следует призвать страховщиков к обязанности по информированию потребителя страховых услуг об условиях страхования по договорам, страховых тарифах, по точному разъяснению страхователю условий заключаемого договора страхования, по предоставлению информации о своей деятельности. Данная мера будет направлена на популяризацию страхования и позволит оценить предлагаемые страховые продукты.

г) Повышение доступности страховых услуг. Данному решению должно способствовать обеспечение возможности удаленного оформления страховых договоров посредством информационно-телекоммуникационных сетей в электронном виде. На сегодняшний день в электронном виде возможно лишь заключить договор ОСАГО.

д) При помощи внедрения новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации можно простимулировать развитие добровольного страхования. Реализация этих мер будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей, обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц, освободит государство от избыточных расходов, ограничив его роль по возмещению вреда в результате чрезвычайных ситуаций случаями реализации особо крупных рисков.

Еще одним ограничением является требование заключения договора в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, даже если договор заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Однако данное положение нельзя рассматривать в качестве запрета на переход права требования, потому что в нем речь идет лишь о необходимости заключения договора страхования ответственности по договору в пользу контрагента страхователя.

При страховании ответственности (в том числе и профессиональной) суброгация не имеет ключевого значения, кроме случаев умышленного причинения вреда, ведь цель данного вида имущественного страхования состоит в обеспечении возмещения вреда потерпевшей стороне за счет средств страхового фонда. Страхователь должен выплатить страховую премию страховщику для того, чтобы освободить себя или застрахованное лицо от бремени несения в полном объеме расходов по возмещению вреда, которые могут быть довольно большими. Учитывая это обстоятельство, если допустить суброгацию к таким договорным отношениям, то основная цель договора не будет исполнена.

Если допустить применение суброгации для страхования профессиональной ответственности, то получится, что страхователь не только должен будет выплатить страховую премию страховщику, но еще и на него ляжет возмещение ущерба и возможных убытков. В итоге получается ситуация, при которой если бы не было договора страхования профессиональной ответственности, то страхователь понес бы лишь убытки от своей профессиональной ошибки. При наличии же заключенного договора страхования ответственности, он при этом должен выплатить еще и страховую премию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в выпускной квалификационной работе анализ законодательного регулирования и доктринальных положений, касающихся проблем правового регулирования страхования ответственности в Российской Федерации, позволяет сформулировать следующие выводы:

а) Любой вид договора страхования ответственности заключается в письменной форме, при этом большое внимание уделяется оценке и анализу возможных страховых рисков. При заключении договора страхования ответственности определение страховой суммы, как правило, происходит по соглашению сторон.

б) В качестве проблемных аспектов правового регулирования страхования ответственности в российском гражданском праве, можно отметить следующие:

1) существуют разногласия о том, может ли в качестве страхователя быть в договорах страхования ответственности вступать юридическое лицо;

2) отсутствует общность взглядов в вопросе установления страхового случая;

3) довольно противоречива регламентация правоотношений по страхованию профессиональной ответственности, которое требует законодательного закрепления в качестве самостоятельного вида ответственности;

4) ограничение возможности страхования ответственности по договору страхования профессиональной ответственности случаями, предусмотренными законом, на практике не является препятствием для появления соответствующих договорных конструкций, если заключение подобных договоров распространено в практике страховщика и соответствует публичным интересам. На практике такое законодательное ограничение субъекты хозяйственной деятельности с легкостью обходят, заключая договоры комплексного страхования;

5) низкому размеру страховых выплат за причинение вреда жизни и здоровью, что приводит к социальной несправедливости;

6) отсутствие единых подходов к определению размеров убытков, стоимости восстановления имущества при его повреждении.

Можно сделать вывод, что специальное законодательство о конкретных видах страхования ответственности непоследовательно и во многом противоречиво, в связи с чем, были разработаны предложения по совершенствованию политики страхования в Российской Федерации:

а) На мой взгляд, следует установить в различных законодательных актах единый подход к определению размеров страховой суммы и выплаты за причинение вреда жизни и здоровью гражданина, для обеспечения равноправия граждан России на получение страховых выплат.

б) Следует проработать вопрос о необходимости законодательного регулирования деятельности страховых агентов и страховых брокеров, установить требования к предоставляемым услугам, объемам ответственности, создать профессиональных объединений, в том числе на основе саморегулирования.

в) Необходимо стимулировать граждан и хозяйствующих субъектов к заключению договора страхования ответственности как одного из инструментов защиты своих имущественных интересов.

г) Повысить доступность страховых услуг.

д) Простимулировать развитие добровольного страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 2014. – № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета. – 2018. – №23.
3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 2. – Ст. 56.
4. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 10. – Ст. 357.
5. Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 31. – Ст. 3813.
6. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 18.12.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 18. – Ст. 1720.
7. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 43. – Ст. 4190.
8. 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» (ред. от

- 18.12.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 31. – Ст. 4194.
9. Письмо Минфина РФ от 23.10.1997 № 24-11/05 «Об упорядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников» // Российский страховой бюллетень. – 1997. – №12.
10. Определение Верховного Суда РФ от 03.08.2017 № 306-ЭС16-5941 по делу № А65-16068/2015 [Электронный документ] // Режим доступа: https://dogovor-urist.ru/судебная_практика/дело/306-эс16-5941 (дата обращения 21.03.2018).
11. Определение Верховного Суда РФ от 20.07.2015 № 307-ЭС15-1642 по делу № А21-10221/2013 [Электронный документ] // Режим доступа: https://dogovor-urist.ru/судебная_практика/дело/307-эс15-1642 (дата обращения 21.03.2018).

Научная и учебная литература

12. Архипов, А.П. Андеррайтинг в страховании / А.П. Архипов. – М.: Юнити-Дана (Издательская группа Юнити-Дана. М), 2015. – 240 с.
13. Власова, М.В. Защита прав страхователя. Заключаем договор со страховщиком / М.В. Власова. – М.: Эксмо, 2017. – 256 с.
14. Гейц, И. В. Страховые взносы. / И.В. Гейц. – М.: Дело и сервис (Издательская группа Дело и сервис. М), 2018. – 208 с.
15. Гражданское право: учебник: в 2 томах. Том 2 / Под ред. С.А. Степанова. – М.: Проспект, 2017. – 928 с.
16. Грачева, Е.Ю., Болтинова, О.В. Правовые основы страхования. Учебное пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. – М.: Проспект, 2017. – 128 с.
17. Губин, Е.П. Предпринимательское право Российской Федерации / Е.П. Губин. – М.: НОРМА (Издательская группа НОРМА. М), 2017. – 158 с.
18. Долотина, Р.Р. Правовое регулирование обязательного страхования профессиональной ответственности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук:

- 12.00.03 / Регина Рашидовна Долотина. – Казань, 2017. – 31 с.
19. Луговец, В.Я. Правовые основы страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Валентина Яковлевна Луговец. – Волгоград, 2016. – 182 с.
20. Ножкина, А.А. Страхование ответственности по договору: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Алена Александровна Ножкина. – Москва, 2016. – 219 с.
21. Пинкин, Ю.В. Страхование в получение страховых выплат / Ю.В. Пинкин. — М.: Омега-Л, Книжкин дом, 2017. — 723 с.
22. Роик, В.Д. Страхование рисков старости. Медицинское, гериатрическое и пенсионное / В.Д. Роик. — М.: Высшая школа, 2017. — 400 с.
23. Сотников, С.Л. Страхование профессиональной ответственности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Сергей Леонидович Сотников. – Томск, 2016. – 28 с.
24. Суханов, Е.А. Российское гражданское право. Учебник в 2 томах. Том 2. / Е.А. Суханов. – М.: Статут, 2016. – 1208 с.
25. Фогельсон, Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма, 2017. – 576 с.

Публикации в научных журналах, сборниках и СМИ

26. Абрамов, В.Ю. Правовые особенности заключения договоров страхования ответственности / В.Ю. Абрамов // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2016. – № 11. – С. 14-16.
27. Дедиков, С.В. Основные проблемы страхования ответственности по договору / С.В. Дедиков // Цивилист. – 2016. – № 2. – С. 58 - 64.
28. Дружинин, А.В. Страхование профессиональной ответственности / А.В. Дружинин // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 2. – С. 133 - 138.
29. Карапетов, А.Г., Фетисова, Е.М., Матвиенко, С.В. Обзор правовых позиций Верховного Суда Российской Федерации по вопросам частного права за август 2017 г. / А.Г. Карапетов, Е.М. Фетисова, С.В. Матвиенко

- // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2017. – № 10. – С. 36 - 68.
30. Меженская, М.С., Потапова, А.Н. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ / М.С. Меженская, А.Н. Потапова // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. Конф. – Краснодар, 2016. — С. 70-72.
31. Ножкина, А.А. Страхование профессиональной ответственности в системе существующих видов страхования / А.А. Ножкина // Актуальные проблемы российского права. – 2017. – № 10. – С. 1254 - 1263.
32. Овчинникова, Ю.С. Правовая природа страховой премии: основные черты / Ю.С. Овчинникова // Право и экономика. – 2017. – № 8. – С. 37 - 42.
33. Романова, И.Н. Теоретико-правовой анализ законодательства и практики применения в сфере страхования ответственности отдельных субъектов предпринимательства / И.Н. Романова // Право и экономика. – 2017. – № 11. – С. 57 - 60.
34. Русецкая, Э.А. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации / Э.А. Русецкая // Финансы и кредит. – 2017. – № 20. – С. 46-51.
35. Семенихин, В.А. Возмещение по договору страхования ответственности туроператора. Основания и порядок выплаты с учетом изменений с 2017 года / В.А. Семенихин // Финансовая газета. – 2016. – № 39. – С. 6 – 9.

Источники на электронных носителях:

36. Корнеева, О.В., Лысенко, Т.И., Танага, А.Н. Комментарий к главе 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ / О.В. Корнеева, Т.И. Лысенко, А.Н. Танага. – М., 2017 [Электронный документ] // Режим доступа: <https://elibrary.ru>.