

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет экономики и права

Г. А. Вакулина

Страхование право

Практикум

Иркутск
Издательство БГУЭП
2013

УДК 347.44(075.8)
ББК 67.404.213.3я7
В14

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензент канд. юрид. наук, ст. преп. Ж. В. Самойлова

Вакулина Г. А.
В14 Страхование право : практикум / Г. А. Вакулина. – Иркутск : Изд-во
БГУЭП, 2013. – 58 с.

Практикум включает материалы, необходимые для проведения теоретических семинаров и практических занятий: планы теоретических семинаров и практических занятий, перечень правовых актов, списки обязательной и дополнительной литературы, задачи и тестовые задания по темам спецкурса «Страхование право».

Для магистрантов, обучающихся по специальности «Юриспруденция».

ББК 67.404.213.3я7

© Вакулина Г. А., 2013
© Издательство БГУЭП, 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
Тема 1. Общие положения о страховом праве.....	5
Тема 2. Основные категории страхового права.....	10
Тема 3. Обязательства по страхованию.....	19
Тема 4. Договор страхования.....	28
Тема 5. Имущественное страхование.....	38
Тема 6. Личное страхование.....	48

Предисловие

Практикум «Страховое право» предназначен для магистрантов, обучающихся по специальности «Правоведение». Целью практикума является оказание помощи в изучении важнейших вопросов курса, а также облегчение поиска нормативного материала и юридической литературы, необходимых для усвоения материала и выполнения задач, изложенных в нем. По каждой теме, выносимой на занятие, дается примерный план ее изучения, которого целесообразно придерживаться.

Теоретические семинары могут проводиться по докладной системе, в виде «круглых столов», научных конференций либо в иной форме по усмотрению преподавателя. Проведение теоретических семинаров не исключает обсуждения теоретических вопросов и на практических занятиях.

Задачи, включенные в практикум, составлены, как правило, на основе реальных судебных дел. При решении ситуационных задач магистранты, руководствуясь правовыми актами и практикой их применения, должны определить юридическое значение фактических обстоятельств, содержащихся в задаче, установить обоснованность требований и возражений участников возникших правоотношений, а если дело уже решено судом – то и об обоснованности изложенного в задаче решения. Ответы на вопросы, поставленные к задаче, должны быть полными и аргументированными, со ссылкой на конкретные статьи соответствующего нормативного акта.

Проработка вопросов темы теоретического семинара, практического занятия, решение задач и тестовых заданий будут способствовать усвоению магистрантами довольно сложного материала, выработке навыков по применению норм права к конкретным жизненным ситуациям.

Достаточно объемный перечень нормативных актов и литературы, рекомендуемых ко всем темам, окажет помощь при написании рефератов и магистерских диссертаций.

Преподаватель, ведущий занятия по страховому праву, может рекомендовать и иную, помимо указанной в практикуме, литературу с учетом новейших публикаций.

Тема 1. Общие положения о страховом праве

Вопросы по теме

1. Понятие страхования.
 - 1.1. Страхование в экономическом смысле.
 - 1.2. Страхование в юридическом смысле.
2. Виды и формы страхования.
3. Понятие страхового права.
4. Законодательство о страховании.

Нормативный материал

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Воздушный кодекс : федер. закон РФ от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1997. – № 12. – Ст. 1383; 2012. – № 25. – Ст. 3268.
3. Кодекс торгового мореплавания : федер. закон от 30 апр. 1999 г. № 81-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1999. – № 18. – Ст. 2207.
4. О защите прав потребителей : федер. закон РФ от 7 февр. 1992 г. // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 140; 2012. – № 31. – Ст. 4322.
5. Об организации страхового дела в РФ : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. // Ведомости съезда народных депутатов РФ и Верховного совета РФ. 1993. – № 2. – Ст. 56.
6. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : федер. закон РФ от 25 апр. 2002 г. № 40-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 18. – Ст. 1720; 2012. – № 25. – Ст. 3268.
7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон РФ от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть 1). – Ст. 5029.
8. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте : федер. закон РФ от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2010. – № 31. – Ст. 4194.

9. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации : федер. закон РФ от 29 нояб. 2010 г. № 326-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2010. – Ст. 6422.

10. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном : федер. закон РФ от 14 июня 2012 г. № 78-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2012. – № 25. – Ст. 3268.

11. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей : постановление Пленума Верхов. Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 // Бюл. Верхов. Суда РФ. – 2012. – № 9.

12. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования : информ. письмо Президиума Высш. Арбитраж. Суда РФ от 28 нояб. 2003 г. // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 20. – Ст. 1897.

Основная литература

1. Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М., 2004. – Кн. третья : Договоры о выполнении работ и оказании услуг.

2. Белых В. С. Страхование право : учеб пособие / В. С. Белых, И. В. Кривошеев. – 2-е изд., перераб. – М. : Норма, 2002. – 195 с.

3. Игошин Н. А. Страхование право [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. А. Игошин, Е. А. Игошина, Л. В. Щербачева. – М., 2010. – Электрон. версия печат. публ. – Режим доступа: rucont.ru/.

4. Страхование право : учебник / под ред. В. В. Шахова, В. Н. Григорьева, А. Н. Кузбагарова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити : Закон и право, 2011. – 399 С.

5. Худяков А. И. Теория страхования / А. И. Худяков. – М. : Статут, 2010. – 428 с.

Дополнительная литература

1. Граве К. А. Страхование / К. А. Граве, Л. А. Лунц. – М. : Госюриздат, 1960. – 175 с.

2. Косаренко Н. Н. Страхование право : курс лекций / Н. Н. Косаренко. – М. : Флинта, 2008. – 312 с.

3. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. – Л. ; М. : Изд-во АН СССР, 1947.

4. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М. : Статут, 1997. – 764 с.

5. Смирнова М. В. Страхование право : учеб. пособие / М. В. Смирнова. – М. : Юстицинформ, 2007. – 532 с.

6. Шиминова М. Я. Страхование. История, действующее законодательство, перспективы / М. Я. Шиминова. – М. : Наука, 1989. – 174 с.

В приведенных ниже тестовых заданиях выберите правильный ответ.

1. Согласно Закону об организации страхового дела в РФ страхование – это:

а) способ возмещения убытков, постигших одно лицо, посредством их распределения между многими лицами;

б) вид необходимой общественно-полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации;

в) отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

2. Страховая деятельность (страховое дело) в соответствии с Законом об организации страхового дела в РФ – это:

а) совокупность мероприятий, непосредственно направленных на создание страхового фонда для выплаты страхового возмещения;

б) сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием;

в) система общественных отношений, составляющих сферу деятельности страховщиков по оказанию страховых услуг страхователю.

3. Согласно преобладающему в юридической литературе мнению, страховое право – это:

а) комплексное образование, сочетающее нормы публичного и частного права;

б) самостоятельная отрасль права;

в) подотрасль гражданского права.

4. В соответствии с Законом об организации страхового дела в РФ, страхование осуществляется в форме:

а) добровольного и обязательного страхования;

б) имущественного и личного страхования;

в) обязательного и обязательного государственного страхования.

5. Кто является субъектами страхового дела?

а) страховые организации, страхователи, страховые посредники;

б) страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии;

в) страховые организации, объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации, федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится контроль и надзор в сфере страховой деятельности.

6. Могут ли быть объектами личного страхования имущественные интересы, связанные со смертью?

а) не могут быть;

б) могут быть;

в) могут быть в случаях, прямо предусмотренных федеральными законами.

7. Правила страхования утверждаются:

а) федеральным органом исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности;

б) объединением страховщиков;

в) страховщиком или объединением страховщиков.

8. Допускается ли законом комбинированное страхование, т.е. страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования?

а) не допускается;

б) допускается;

в) допускается только в случаях, прямо установленных законом.

9. В соответствии с Законом об организации страхового дела в РФ подлежит лицензированию деятельность:

а) страховых организаций и страховых брокеров;

б) страховых организаций, обществ взаимного страхования, страховых брокеров и страховых актуариев;

в) страховых организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров.

10. Добровольное страхование осуществляется на основании:

а) договора страхования;

б) договора страхования и правил страхования;

в) договора страхования, правил страхования и федерального закона о конкретном виде страхования.

Тема 2. Основные категории страхового права

Вопросы по теме

1. Страховой риск. Классификация страховых рисков.
2. Страховой случай.
3. Страховой интерес, его виды и формы проявления.
4. Страховая сумма.
5. Страховая премия.
6. Страховая выплата.

Нормативный материал

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. О защите прав потребителей : федер. закон РФ от 7 февр. 1992 г. // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 140 ; 2012. – № 31. – Ст. 4322.
3. Об организации страхового дела в РФ : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 2. – Ст. 56.
4. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей : постановление Пленума Верхов. Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 // Бюл. Верхов. Суда РФ. – 2012. – № 9.
5. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования : информ. письмо Президиума Высш. Арбитраж. Суда РФ от 28 нояб. 2003 г. № 75 // Вестник Высшего Суда РФ. – 2004. – № 1.

Основная литература

1. Абрамов В. Ю. Страхование: теория и практика / В. Ю. Абрамов. – М. : Волтер Клувер, 2007. – 505 с.
2. Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В.п В. Витрянский. – М. : Статут, 2004. – Кн. третья : Договоры о выполнении работ и оказании услуг.
3. Рахмилович В. А. Страхование / В. А. Рахмилович // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй (постатейный) / ред. О. Н. Садиков. – Изд. 3-е, испр. и доп. – М. : Контракт : Инфра-М, 1998. – 799 с.

4. Худяков А. И. Теория страхования / А. И. Худяков. – М. : Статут, 2010. – 428 с.

5. Фогельсон Ю. Б. Страхование / Ю. Б. Фогельсон // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. В 2 т. Т. 1. Части I, II ГК РФ / под ред. Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина. – 6-е изд., перераб. и доп. – М., 2011.

Дополнительная литература

1. Абрамов В. Ю. Страховой риск. Понятие и оценка: правовые аспекты / В. Ю. Абрамов. – М. : Анкил, 2006. – 128 с.

2. Бабаев А. Б. Страхование / А. Б. Бабаев // Практика применения Гражданского кодекса РФ части второй и третьей / под общ. ред. В. А. Белова. – М., 2009. – 1027.

3. Белых В. С. Страховое право : учеб пособие / В. С. Белых, И. В. Кривошеев. – 2-е изд., перераб. – М. : Норма, 2002. – 195 с.

4. Бушев А. Ю. К вопросу о правовой доктрине рисков / А. Ю. Бушев // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права : сб. науч. ст. / под общ. ред. В. Ф. Попондопуло, О. Ю. Скворцова ; Санкт-Петербург. гос. ун-т, Юрид. фак. – СПб., 2005. – Вып. 5. – 432 с.

5. Граве К. А. Страхование / К. А. Граве, Л. А. Лунц. – М. : Госюриздат, 1960. – 175 с.

6. Гришаев С. П. Страхование / С. П. Гришаев. – М. : Эксмо, 2008. – 376 с.

7. Купрякова С. И. Некоторые вопросы неосновательного обогащения в теории и практике страхования / С. И. Купрякова, Т. А. Попова // Законодательство и экономика. – 2008. – № 6. – С. 21–26.

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

9. Мурзин Д. В. Страхование / Д. В. Мурзин // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (учебно-практический). Части I, II, III, IV / С. С. Алексеев [и др.] ; под ред. С. А. Степанова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2009.

10. Ойгензихт В. А. Проблема риска в гражданском праве. Часть общая / В. А. Ойгензихт. – Душанбе : Изд-во ИРФОН, 1972. – 224 с.

11. Павлодский Е. А. Случай и непреодолимая сила в гражданском праве / Е. А. Павлодский. – М. : Юрид. лит., 1978. – 104 с.

12. Тузова Р. Р. Чем отличается страховой интерес от страхового риска / Р. Р. Тузова // Вестн. Высш. Арбитраж. Суда РФ. – 2001. – № 1. – С. 97.

В приведенных ниже тестовых заданиях выберите правильный ответ.

1. В соответствии с Законом об организации страхового дела, страховой риск – это:

а) событие, предусмотренное законом или договором, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю;

б) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

в) событие, не зависящее от воли участников страхования.

2. Страховая сумма в соответствии с Законом об организации страхового дела – это:

а) денежная сумма, которая установлена законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

б) денежная сумма, установленная договором страхования и уплачиваемая страхователем страховщику в качестве страхового взноса;

в) денежная сумма, которую страховщик обязуется выплатить страхователю в силу правил о личном страховании.

3. Страховая премия может уплачиваться:

а) только единовременно;

б) только частями, т.е. в рассрочку;

в) единовременно или частями.

4. Допускается ли страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников?

- а) допускается только в случаях, предусмотренных законом;
- б) допускается;
- в) не допускается.

5. В имущественном страховании страховой интерес проявляется в форме:

- а) получения имущественного обеспечения;
- б) возмещения имущественных потерь;
- в) возмещения убытков от предпринимательской деятельности.

6. Допускается ли уплата страховой премии посредством предоставления ценных бумаг, товаров и встречных услуг?

- а) не допускается;
- б) допускается, если это предусмотрено Правилами страхования;
- в) допускается по соглашению сторон.

7. Страховая выплата – это:

- а) плата за страхование;
- б) денежная сумма, выплачиваемая при наступлении страхового случая;
- в) часть страхового тарифа, которая предназначена для обеспечения выполнения страховщиком обязательств из договора страхования по осуществлению страховых выплат.

8. Действительной стоимостью имущества при его страховании признается:

- а) рыночная стоимость имущества;
- б) балансовая стоимость имущества;
- в) стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

9. Допускается ли замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному?

- а) не допускается;
- б) допускается по соглашению сторон;
- в) допускается, если это предусмотрено условиями страхования имущества или гражданской ответственности.

10. Условие о франшизе может быть предусмотрено:

- а) в договоре личного страхования и в договоре имущественного страхования;
- б) только в договоре имущественного страхования;
- в) только в договоре личного страхования.

Задача 1

ООО застраховало от пожара в двух страховых компаниях склад и хранящийся в нем товар – холодильники и электропечи и регулярно платило страховые взносы. В период действия договора страхования холодильники были реализованы обществом через торговую сеть, а часть электроплит продана кафе, детскому саду и двум школам. Когда случился пожар, на складе хранились только партия электроплит, часть из которых пришла в негодность к реализации. ООО обратилось в обе страховые компании с требованием о возмещении убытков. Страховые компании, установив, что страховая сумма ООО была превышена, уменьшили ее до реальной, а уплаченную излишнюю часть страховой премии отказались вернуть обществу.

Каковы правовые последствия превышения страховой суммы над страховой стоимостью? Правомерны ли действия страховых компаний? В каком случае страховщик вправе требовать признания договора недействительным?

Задача 2

Акционерное общество «Студия Модерна» направило страховщику заявление о страховании автотранспортного средства на случай его кражи или угона, на основании которого страховщик выдал страхователю страховой полис, подтверждающий заключение договора добровольного страхования имущества.

В период действия договора автомобиль был поврежден на стоянке. В результате потребовался значительный ремонт, на время которого акционерное общество «Студия Модерна» было вынуждено взять в аренду другой автомобиль. Расходы на ремонт и аренду были предъявлены страховщику к возмещению. Страховщик оплатил только расходы по ремонту автомобиля. В связи с этим страхователь обратился в арбитражный суд о взыскании суммы задолжен-

ности (арендной платы) и договорной неустойки за просрочку выплаты страхового возмещения.

Наступил ли предусмотренный договором страховой случай? Имеются ли основания для удовлетворения требований страхователя? Свидетельствует ли возмещение части убытков об изменении условий договора страхования в части расширения перечня страховых случаев?

Задача 3

Орлов заключил с ООО «Прогресс» договор купли-продажи на льготных условиях через определенный период времени импортного автомобиля. Опасаясь имущественных потерь, Орлов обратился в страховую компанию, заключив с ней договор страхования, который предусматривал, что страховой случай наступает при непредоставлении ООО «Прогресс» автомобиля и одновременном его отказе возратить средства, предварительно внесенные в его оплату.

В связи с тем, что Орлову оплаченный автомобиль не был предоставлен, он обратился в страховую компанию с требованием выплатить страховое возмещение.

Будет ли удовлетворено требование Орлова?

Задача 4

Страховщик обратился к страхователю с иском о взыскании процентов за просрочку уплаты страховой премии. В обосновании своего требования он указал, что между ним и страхователем был заключен договор страхования, в котором установлен срок уплаты страховой премии – не позднее чем через три дня с момента подписания договора. Страхователь же в нарушение договора уплатил премию через месяц после подписания договора. Поскольку обязательство по уплате премии является денежным, просрочка уплаты премии – это основание для применения ответственности, установленной ст. 395 ГК РФ.

Будет ли удовлетворено требование страховщика?

Задача 5

Акционерное общество «Доверие» – заключило с гражданином Сизых договор страхования его жизни и здоровья. По условиям договора страховая вы-

плата должна быть произведена в случае смерти или заболевания, указанного в перечне, приложенном к правилам страхования. При медицинском обследовании, предшествовавшем заключению договора, у предполагаемого страхователя был выявлен цирроз печени. По мнению врачей, причиной этого заболевания были периодические, весьма длительные запои Сизых. Убедившись в плачевном состоянии своего здоровья, Сизых решил начать вести трезвый образ жизни. Страховщик, в свою очередь, согласился заключить с ним договор страхования, в который была включена обязанность Сизых бросить пить. При этом цирроз печени был исключен из перечня заболеваний, при возникновении которых производится выплата.

Однако и после заключения договора Сизых продолжал злоупотреблять спиртными напитками и через год умер от цирроза печени. Родственники Сизых потребовали от страховщика произвести предусмотренную договором выплату. Страховщик отказался это сделать, сославшись на то, что причиной смерти стало поведение самого Сизых, который в нарушение договора продолжал пьянствовать и умышленно довел себя до смерти. Следовательно, отсутствовал страховой случай, который с точки зрения закона должен обладать признаками случайности и вероятности наступления. Дело передано в суд.

Является ли обоснованным отказ страховщика? Какое решение должен вынести суд? Изменится ли решение, если цирроз печени был оставлен в перечне заболеваний, при возникновении которых производится выплата?

Задача 6

ООО «Мариэт» (страхователь) обратилось в арбитражный суд с иском к АО «Аско» (страховщик) о взыскании страхового возмещения по договору страхования, процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, за просрочку выплаты страхового возмещения, убытков в виде упущенной выгоды в связи с невыполнением страховщиком своих договорных обязательств, а также расходов на оплату юридических услуг.

Страховщик предъявил встречный иск о признании договора страхования недействительным. В судебном заседании выяснилось следующее. ООО «Ма-

риэт» заключило договор имущественного страхования с АО «Аско» на сумму 10 млн. рублей на случай противоправных действий; повреждения огнем в результате стихийного бедствия и аварии.

11 мая 2012 года застрахованное имущество было уничтожено при пожаре, причиной которого был грозовой разряд. Указанный факт был подтвержден актом о пожаре, заключением органов государственной пожарной службы и постановлением об отказе в возбуждении уголовного дела.

В ответ на обращение страхователя о выплате страхового возмещения страховщик ответил отказом, считая договор страхования недействительным в связи с отсутствием у страхователя интереса в сохранении имущества, так как ООО «Мариэт» не являлось его собственником, а лишь арендовало его на основании договора аренды от 3 апреля 2012 года, заключенного сроком на 10 лет.

Страхователь обратился в юридическую консультацию с просьбой дать письменное заключение по следующим вопросам.

Кто обладает законным интересом, достаточным для страхования имущества? Может ли выступать в качестве страхователя арендатор имущества? На ком лежит бремя доказывания наличия (отсутствия) интереса в сохранении застрахованного имущества?

Ответьте на поставленные страхователем вопросы.

Будут ли удовлетворены требования ООО «Мариэт», перечисленные в задаче?

Задача 7

Фермер Литвинцев и АО «Краснодарские зори» в мае 2012 г. заключили договор страхования урожая клубники на случай его недобора. В ноябре Литвинцев обратился к страховщику за выплатой страхового возмещения, представив акт от 2 ноября 2012 г. о недоборе урожая вследствие его гибели от проливных дождей, имевших место с апреля по июнь 2012 г. Страховщик отказал в выплате страхового возмещения, мотивируя это тем, что при заключении договора страховой случай уже наступил, о чем Литвинцев не мог не знать, поскольку в акте о недоборе урожая указано, что дожди, в результате которых по-

гибла клубника, начались в апреле. Вместе с тем, согласно п. 1 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в РФ» событие, на случай наступления которого осуществляется страхование, должно обладать признаками вероятности и случайности. Последний означает, что страхователь должен находиться в добросовестном неведении относительно наступления этого события. Перечисленные обстоятельства, по мнению руководителя страховщика, влекут признание договора страхования ничтожным, так как он не соответствует законодательству. Получив отказ в выплате страхового возмещения, Литвинцев решил обратиться в юридическую консультацию.

Обоснованы ли доводы руководителя страховой организации? Отсутствует ли признак случайности у события на случай наступления которого производилось страхование?

Тема 3. Обязательства по страхованию

Вопросы по теме

1. Понятие обязательства по страхованию. Основания возникновения страховых обязательств.
2. Субъекты страхового обязательства.
3. Виды обязательств по страхованию.
 - 3.1. Сострахование.
 - 3.2. Двойное страхование.
 - 3.3. Перестрахование.

Нормативный материал

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Об организации страхового дела в РФ : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 2. – Ст. 56.
3. О взаимном страховании : федер. закон РФ от 29 нояб. 2007 г. № 286 // Собр. законодательства РФ. – 2007. – № 49. – Ст. 6047.
4. О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка РФ : указ Президента РФ от 4 марта 2011 г. № 270 // Собр. законодательства РФ. – 2011. – № 10. – Ст. 1341; 2012. – № 27. – Ст. 3674.
5. Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни : приказ М-ва финансов РФ от 9 апр. 2009 г. № 32н // Рос. газ. – 2009. – 7 авг.
6. Положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, предоставляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 11 апр. 2006 г. № 60н // СПС «КонсультантПлюс».

Основная литература

1. Абрамов В. Ю. Страховой риск. Понятие и оценка: правовые аспекты / В. Ю. Абрамов. – М. : Анкил, 2006. – 128 с.

2. Артамонов А. Лидерские оговорки в договорах перестрахования / А. Артамонов, С. Гражданкин, С. Дедиков // Хозяйство и право. – 2009. – № 10. (Приложение). – С. 3–27.

3. Белых В. С. Страхование право : учеб пособие / В. С. Белых, И. В. Кривошеев. – 2-е изд., перераб. – М. : Норма, 2002. – 195 с.

4. Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М., 2004. – Кн. третья : Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – 510 с.

5. Мартыанова Т. С. Обязательства по страхованию / Т. С. Мартыанова // Российское гражданское право / отв. ред. Е. А. Суханов. – М. : Бек, 2000. – С. 511–512.

6. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М. : Статут, 1997. – 764 с.

Дополнительная литература

1. Белов В. А. Денежные обязательства / В. А. Белов. – М. : Центр ЮрИнфоР, 2007. – 237 с.

2. Граве К. А. Страхование / К. А. Граве, Л. А. Лунц. – М. : Госюриздат, 1960. – 175 с.

1. Грачева Е. Ю. Правовые основы страхования / Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – М. : Проспект, 2011. – 128 с.

2. Гришаев С. П. Страхование / С. П. Гришаев. – М. : Эксмо, 2008. – 376 с.

3. Добрачев Д. В. Развитие института возмещения убытков в свете модернизации Российского гражданского права : науч.-практ. пособие / Д. В. Добрачев. – М. : Юстицинформ, 2012. – 224 с.

4. Ждан-Пушкина Д. А. Правовая природа договора облигаторного перестрахования / Д. А. Ждан-Пушкина // Страхование право. – 2005. – № 3. – С. 58–74.

5. Жильцова А. Д. Система государственного контроля страховой деятельности в РФ / А. Д. Жильцова // Аудитор. – 2012. – № 11. – С. 33–38.

6. Елисеев И. В. Страхование / И. В. Елисеев // Гражданское право : учебник : в 3 т. Т. 2 / Е. Ю. Валявина [и др.] ; отв. ред. А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. – 4-е изд., перераб. и доп.. – М. : ТК Велби, 2008. – 848 с.
7. Иоффе О. С. Гражданское право : избр. тр. / О. С. Иоффе. – М. : Юрид. центр Пресс, 2003.
8. Ковалевская Н. С. Страховой интерес как материальный объект страхового обязательства / Н. С. Ковалевская // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права. Вып. 5 : сб. науч. ст. / Санкт-Петербург. гос. ун-т, Юрид. фак.; под общ. ред. В. Ф. Попондопуло и О. Ю. Скворцова. – М., 2005.
9. Купрякова С. И. Некоторые вопросы неосновательного обогащения в теории и практике страхования / С. И. Купрякова, Т. А. Попова // Законодательство и экономика. – 2008. – № 6. – С. 21–26.
10. Кучеров И. И. Правовые признаки денежных обязанностей и их отличие от денежных обязательств / И. И. Кучеров // Финансовое право. – 2012. – № 1. – С. 12–18.
11. Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства / Л. А. Лунц. – М. : Статут, 2004. – 349 с.
12. Мартыанова Т. С. Обязательства по оказанию финансовых услуг / Т. С. Мартыанова // Гражданское право. В 2 т. Том II. Полутом 2 : учебник / отв. ред. Е. А. Суханов. – М. : Статут, 2010.
13. Мурзин Д. В. Страхование / Д. В. Мурзин // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (учебно-практический). Части I, II, III, IV / С. С. Алексеев [и др.] ; под ред. С. А. Степанова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2009.
14. Овчинникова Ю. С. О правоспособности страховщика: границы и возможности / Ю. С. Овчинникова // Право и экономика. – 2011. – № 10. – С. 25–31.
15. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. В 3 т. Т. 3 / под ред. В. П. Крашенинникова. – М., 2011.

16. Стратегия развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : одобренная Правительством РФ от 18 ноября 2008 г. № ВП-П13-6891 // СПС «КонсультантПлюс».

17. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. – Л. ; М. : Изд-во АН СССР, 1947.

18. Рахмилович В. А. Страхование / В. А. Рахмилович // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй (постатейный) / ред. О. Н. Садиков. – Изд. 3-е, испр. и доп. – М. : Контракт : Инфра-М, 1998. – 799 с.

19. Шац Б. С. Об объекте страхования и страховом риске / Б. С. Шац // Страховое прав. – 2005. – № 3. – С. 2–31.

В приведенных ниже тестовых заданиях выберите правильный ответ.

1. Вправе ли общество взаимного страхования осуществлять обязательное страхование?

- а) вправе, если это предусмотрено уставом общества;
- б) не вправе;
- в) не вправе, за исключением случаев, когда такое право предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

2. Несут ли ответственность члены общества взаимного страхования по страховым обязательствам общества?

- а) несут субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов общества;
- б) несут субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части вступительного взноса каждого из членов общества;
- в) не несут ответственность.

3. В качестве страховщика может выступать:

- а) только юридическое лицо;
- б) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
- в) индивидуальный предприниматель.

4. Допускается ли замена выгодоприобретателя по договору страхования после того, как он предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы?

- а) не допускается;
- б) допускается, если это предусмотрено договором страхования;
- в) допускается при условии предварительного уведомления об этом страховщика.

5. Какой вид ответственности несут перед страхователем страховщики по договору сострахования, если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков?

- а) долевую ответственность;
- б) солидарную ответственность;
- в) субсидиарную ответственность.

6. Сторонами в страховом обязательстве являются:

- а) страховщик и страхователь;
- б) страховщик и застрахованное лицо;
- в) страховщик и выгодоприобретатель.

7. Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования:

- а) может быть им застрахован полностью у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования;
- б) может быть им застрахован частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования;
- в) может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования.

8. Страховщики, имеющие лицензию на осуществление страхования жизни:

- а) не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию;

б) вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию;

в) вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, если это предусмотрено Правилами страхования.

9. В качестве страховых брокеров могут выступать:

а) физические лица и юридические лица;

б) индивидуальные предприниматели и юридические лица;

в) индивидуальные предприниматели и коммерческие организации.

10. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом с согласия:

а) самого застрахованного лица и страховщика;

б) только самого застрахованного лица;

в) только страховщика.

Задача 1

Предприниматель Ружников, заключивший со страховой компанией договор личного страхования сроком на три года, в течение двух лет регулярно платил страховые взносы. Затем последовало банкротство предпринимателя, потрясение от которого было настолько сильное, что Ружников покончил жизнь самоубийством, выбросившись из окна.

Жена Ружникова, являющаяся выгодоприобретателем по договору, обратилась в страховую организацию за страховой выплатой. Однако получила отказ, поскольку страховщик заявил, что заключенный с ее мужем договор личного страхования исключает риск смерти застрахованного лица вследствие самоубийства из страхового покрытия.

Освобождается ли страховщик от выплаты страховой суммы по договору личного страхования, если смерть застрахованного лица наступила вследствие его самоубийства? Обоснован ли отказ страховщика?

Задача 2

Предприниматель Воронов застраховал в страховой компании жизнь и здоровье своего охранника Родионова при осуществлении им охранных дей-

ствий. Страховая премия по договору должна была быть выплачена в два срока. Первый страховой взнос был выплачен своевременно, а срок выплаты второго страхового взноса был пропущен в связи с тем, что Воронов был тяжело ранен, а охранник убит в результате нападения неизвестных лиц.

Наступил ли страховой случай? Будет ли выплачено страховое возмещение в случае неуплаты второго страхового взноса?

Задача 3

Динайров заключил договор страхования имущества, находящегося в его загородном доме. Через двадцать дней после выплаты первого страхового взноса Динайров обнаружил, что в его дом, взломав дверь, проникли воры и вынесли все ценные вещи, а оставшиеся, в том числе мебель, были повреждены. Вскоре в ближайшем от загородного дома Динайрова поселке были задержаны похитители имущества Динайрова. На допросе они признались, что обокрасть Динайрова они решили после разговора с работником страховой организации Светловым, который страховал в их поселке птицефабрику. Динайров потребовал от страховой организации страховой выплаты и из-за несоблюдения тайны страхования ее работником возмещения материального ущерба, связанного с разрушительными действиями задержанных лиц в его доме.

Правомерны ли заявленные требования?

Задача 4

АО «Грозный-Авиа» (страхователь) заключило договор страхования принадлежащих ему воздушных судов от угона, а также гибели и повреждения во время транспортных полетов с АО «Московская страховая компания», которая впоследствии заключила договор перестрахования с АО «Гарантия». В мае 2012 г. разбился один из самолетов страхователя в районе Талышских гор. АО «Грозный-Авиа» обратилось с требованием к страховщику АО «Московская страховая компания» выплатить страховое возмещение. Страховщик в выплате отказал, сославшись на заключенный договор перестрахования, предусматривающий передачу им страховых рисков АО «Гарантия»

Несет ли обязанность страховщик по извещению страхователя о заключении договора перестрахования? Кто является ответственным перед страхователем по предоставлению страховых выплат?

Задача 5

Индивидуальный предприниматель Подавалов, проживающий в поселке Мешелевка, заключил договор страхования имущества (мастерская по производству строительных материалов) с АО «Ангара», находящимся в г. Ангарске. В результате пожара, который был определен в качестве страхового случая, застрахованное имущество было повреждено. Страхователь обратился к страховщику с заявлением о наступлении страхового случая спустя десять месяцев с момента пожара. Страховщик отказал в выплате страхового возмещения в связи с несвоевременностью сообщения о страховом случае.

Правомерен отказ страховщика?

Задача 6

Карлов заключил договор страхования принадлежащей ему дачи и хозяйственных построек, страховая сумма которых составила 1, 5 млн. р. от рисков, в число которых входил пожар от любых причин. В период действия договора страхования дача сгорела, и страховщик выплатил Карлову 700 тыс. р., что не соответствовало установленной в договоре сумме. Карлов обратился в суд с иском к страховщику о взыскании страхового возмещения и неустойки за несвоевременную выплату страхового возмещения. Представитель страховщика иск не признал на том основании, что при заключении договора Карлов ввел страховщика в заблуждение, указав в качестве объекта страхования баню, не существующую в действительности. При рассмотрении спора было установлено, что при заключении договора страхования страховщик не производил осмотр имущества и не направлял страхователю никаких письменных запросов об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая. Соседи Карлова по даче, вызванные в суд в качестве свидетелей, заявили, что бани у истца не было. Согласно заключению экспертизы, нижние бревна дачного дома прогнили, а его

стены не обшиты, крыша нуждается в ремонте. По мнению страховщика, перечисленные факты свидетельствуют о значительном завышении страховой стоимости объекта страхования и намерении истца сообщить ложные сведения о нем. Адвокат Гусейнова, представлявшая интересы Карлова в суде заявила, что при страховании имущества от разных рисков допускается превышение размера страховой суммы над страховой стоимостью в силу ст. 952 ГК РФ.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 7

ООО «Сибирь» (страхователь) застраховало лесовоз и перевозимый на нем груз в АО «Фрост» (страховщик) на страховую сумму 900 тыс. р. АО «Фрост» передало страховой компании АО «Ресурс» в факультативное перестрахование интерес в страховой выплате в сумме 550 тыс. р. Договор страхования был заключен сроком на четыре месяца (до 1 декабря текущего года). Эта же дата была указана как момент окончания договора перестрахования.

В результате повреждения льдом лесовоза и находящегося на нем груза оба объекта потеряли в стоимости на сумму 540 тыс. р. Страховщик признал наступивший случай страховым, так как повреждение груза льдом было предусмотрено в качестве одного из страховых рисков по данному договору, и сообщил об этом перестраховщику. Страховой случай произошел 25 ноября, а все необходимые для страховой выплаты документы страховщик получил лишь 1 декабря.

Произведя выплату страхового возмещения 5 декабря, страховщик обратился к АО «Ресурс» за получением соответствующих сумм по перестраховочному договору. Однако перестраховщик заявил, что в связи с выплатой страхового возмещения после истечения срока договора перестрахования оснований для удовлетворения требований по перестраховочному договору не имеется.

АО «Фрост» обратилось за защитой своих притязаний в арбитражный суд. Какое решение вынесет суд?

Тема 4. Договор страхования

Вопросы по теме

1. Понятие и квалификация договора страхования.
2. Форма договора страхования. Страховой полис.
3. Существенные условия договора.
4. Обязанности сторон.
5. Прекращение договора.

Нормативный материал

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Об организации страхового дела в РФ : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1993. – № 2. – Ст. 56.
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : федер. закон РФ от 25 апр. 2002 г. № 40-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 18. – Ст. 1720; 2012. – № 25. – Ст. 3268.
4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон РФ от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть 1). – Ст. 5029.
5. О взаимном страховании : федер. закон РФ от 29 нояб. 2007 г. № 286 // Собр. законодательства РФ. – 2007. – № 49. – Ст. 6047.
6. О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка РФ : указ Президента РФ от 4 марта 2011 г. № 270 // Собр. законодательства РФ. – 2011. – № 10. – Ст. 1341; 2012. – № 27. – Ст. 3674.
7. Об утверждении типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 13 сент 2010 г. № 714 : (в ред. от 18 мая 2011 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
8. Положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, предоставляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов

страхового дела [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 11 апр. 2006 г. № 60н // СПС «КонсультантПлюс».

9. Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни : приказ М-ва финансов РФ от 9 апр. 2009 г. № 32н // Рос. газ. – 2009. – 7 авг.

Основная литература

1. Абрамов В. Ю. Страховой риск. Понятие и оценка: правовые аспекты / В. Ю. Абрамов. – М. : Анкил, 2006. – 128 с.

2. Белых В. С. Страховое право : учеб пособие / В. С. Белых, И. В. Кривошеев. – 2-е изд., перераб. – М. : Норма, 2002. – 195 с.

3. Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М., 2004. – Кн. третья : Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – 510 с.

4. Худяков А. И. Теория страхования / А. И. Худяков. – М. : Статут, 2010. – 428 с.

5. Фогельсон Ю. Б. Страхование / Ю. Б. Фогельсон // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. В 2 т. Т. 1. Части I, II ГК РФ / под ред. Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2011.

Дополнительная литература

1. Бабаев А. Б. Страхование / А. Б. Бабаев // Практика применения Гражданского кодекса РФ части второй и третьей / под общ. ред. В. А. Белова. – М., 2009. – С. 1027.

2. Беликова А. В. Страховая документация: проблемы единообразия и системности / А. В. Беликова, Н. В. Березина // Делопроизводство. – 2008. – № 4. – С. 20–29.

3. Дедиков С. В. Динамика страхового интереса во время страхования / С. В. Дедиков // Хозяйство и право. – 2012. – № 1. – С. 13–21.

4. Демидова Г. С. К вопросу о понимании содержания договора страхования / Г. С. Демидова // Юрист. – 2006. – № 10. – С. 35–37.

5. Золотилов И. Ю. Основания освобождения страховщика от страховой выплаты / И. Ю. Золотилов // Право и экономика. – 2010. – № 1. –
6. Иванов А. И. Страхование / А. И. Иванов // Гражданское право : учебник. Ч. II / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М. : Проспект, 1997. – 602 с.
7. Климашин В. А. Проблемы защиты интересов страховщика в арбитражном процессе при просрочке страхователем исполнения обязанности по уплате страховой премии / В. А. Климашин // Право и экономика. – 2011. – № 9. – С. 26–29.
8. Компенсация морального вреда: комментарии, судебная практика и образцы документов / под ред. М. Ю. Тихомирова. – М. : Изд. Тихомирова М. Ю., 2011. – 77 с.
9. Рахмилович В. А. Страхование / В. А. Рахмилович // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй (постатейный) / ред. О. Н. Садиков. – Изд. 3-е, испр. и доп. – М. : Контракт : Инфра-М, 1998. – 799 с.
10. Селинова Д. О. Распорядительные документы страховщика при осуществлении страховой выплаты / Д. О. Селинова // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2011. – № 1.

В приведенных ниже тестовых заданиях выберите правильный ответ.

1. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования:

а) не может быть оспорена;

б) не может быть оспорена, а исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости;

в) может быть оспорена независимо от каких-либо обстоятельств.

2. Если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю):

а) убытки в размере, не превышающем заранее обусловленную долю возможных убытков, определенную договором;

б) часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;

в) убытки в размере, не превышающим страховую сумму.

3. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя:

а) договор является ничтожным;

б) договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость;

в) страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения убытков.

4. Сострахование может осуществляться:

а) по договорам как имущественного, так и личного страхования;

б) только по договорам имущественного страхования;

в) только по некоторым видам личного страхования.

5. Последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования:

а) не допускается;

б) допускается.

6. Страховщик при заключении договора страхования:

а) обязан применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования;

б) вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

7. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет:

а) его недействительность;

б) его недействительность, за исключением договора обязательного государственного страхования;

в) признание его незаключенным.

8. Договор страхования может быть заключен:

а) только путем составления одного документа;

б) только путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком;

в) путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком.

9. На основании генерального полиса может осуществляться:

а) одновременное страхование имущества и предпринимательского риска;

б) смешанное страхование, т.е. страхование лица от несчастных случаев и страхование на дожитие застрахованного лица до окончания срока действия договора;

в) систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов) на сходных условиях в течение определенного срока.

10. По общему правилу заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя:

а) не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору;

б) освобождает страхователя от исполнения обязанностей по этому договору.

Задача 1

Иванцов застраховал свой дом от пожара в страховой компании, заключив с ней договор страхования имущества «за счет кого следует», оформил страховой полис на предъявителя и оплатил первый страховой взнос. В период действия договора сгорел дом его соседа. Дом не был застрахован. Чтобы выручить соседа Иванцов с выгодой для себя продал ему страховой полис.

Имеет ли право страхователь продать другому лицу свой страховой полис на предъявителя? Имеет ли право лицо, купившее страховой полис на предъявителя, требовать по нему возмещение своих убытков от страховщика? В каком случае договор страхования имущества будет недействительным?

Задача 2

ООО, изготовитель дверей и окон, застраховало в страховой компании предпринимательский риск – риск неполучения ожидаемых доходов и оплатило первый страховой взнос. Из-за нарушения срока поставки контрагентом материалов, общество не смогло выполнить запланированный объем работы и потерпело убытки. В связи с этим ООО обратилось в страховую компанию за возмещением убытков, но получило отказ.

Вступил ли договор страхования в силу? Наступил ли страховой случай? Имеет ли право страховщик отказать страхователю в возмещении убытков в данном случае? Имеет ли право страхователь (ООО) обратиться к поставщику материалов и потребовать от него возмещения убытков?

Задача 3

ООО «Корунд» (страховщик) и АО «Сибирь» (страхователь) заключили договор страхования имущества. В соответствии с названным договором объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы страхователя, связанные с гибелью, утратой и повреждением движимого имущества – компьютерной техники.

В договоре не были указаны индивидуальные признаки компьютерной техники, находившейся по адресу: ул. Ленина, 18. Через шесть месяцев после заключения договора, испытывая потребность в новых помещениях в связи с расширением сферы деятельности, АО «Сибирь» приобрело здание на ул. Байкальской, 38, переместив в него часть застрахованного имущества. Через две недели имущество из офиса по ул. Байкальской, 38 было похищено. Страхователь АО «Сибирь» направило страховщику уведомление о состоявшейся краже застрахованного имущества и необходимости выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая. Страховщик требование отклонил,

мотивируя свой отказ изменением страхователем в одностороннем порядке условия договора, предусматривающего местонахождение застрахованного имущества по определённому адресу как одного из существенных его условий, что противоречит закону и нарушает права страховщика.

Обоснован ли отказ страховщика?

Задача 4

Ильяшенко Н., больная рассеянным склерозом, желая оказаться под более пристальным наблюдением врачей, самостоятельно нашла крупный медицинский центр, где ей предложили участвовать в клиническом испытании препарата «Геления» швейцарской компании «Новартис». Ильяшенко Н. дала согласие на участие в проводимых медицинским центром клинических исследованиях. Страхователь, медицинский центр, заключил договор обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях со страховщиком. В качестве страхового риска в договоре предусматривалась смерть застрахованного лица или ухудшение его здоровья при наличии причинно-следственной связи между наступлением соответствующего события и участием указанного лица в клиническом исследовании лекарственного препарата.

В течение полутора лет Ильяшенко Н. принимала препарат под наблюдением врачей. За это время она несколько раз была помещена в стационар из-за резкого ухудшения состояния здоровья, а в конце 2012 г. умерла. Вместе с Ильяшенко Н. проживали ее мать, пенсионерка и несовершеннолетний сын. Мать умершей обратилась к страховщику за страховой выплатой, но получила отказ. Страховщик заявил, что ее дочь виновата сама в своей смерти, поскольку кроме «Гелениума» принимала и другие лекарственные препараты. В дальнейшем выяснилось, что в испытании препарата принимали участие, кроме Ильяшенко Н., еще сорок девять человек, двадцать восемь из которых умерли.

Обоснован ли отказ в страховой выплате? Каков порядок заключения договора обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях? Какие документы предоставляются страховщику

для получения страховой выплаты? В течение какого срока осуществляется страховщиком страховая выплата?

Задача 5

Страховщик АО «Альянс» заключил договор имущественного страхования с индивидуальным предпринимателем Храмцовым, в соответствии с которым страховщик обязан выплатить сумму страхового возмещения при наступлении страхового случая – повреждении застрахованного помещения огнем. Застрахованное помещение находилось в здании, где располагались помещения и других собственников, в том числе и на иных этажах. В договоре был указан адрес нахождения здания, но не установлено конкретное расположение помещения Храмцова.

Спустя два месяца после заключения договора страхования произошел пожар этажом выше, огонь перекинулся на находящиеся рядом помещения, в связи с чем застрахованному помещению был причинен ущерб. Страховщик отказался выплатить сумму страхового возмещения, сославшись на тот факт, что возгорание имело место вне застрахованного помещения. Это было подтверждено заключением органов противопожарного надзора. Правомерен ли отказ от страховой выплаты?

Задача 6

Шевелев вместе с женой проживал в доме, принадлежащем ему на праве собственности. 15 сентября 2012 г. Шевелев умер, а 6 октября 2012 г. в результате пожара был уничтожен дом, застрахованный Шевелевым по договору добровольного страхования имущества. Жена Шевелева обратилась к страховщику АО «Цюрих» с требованием о взыскании страхового возмещения. Однако страховщик отказал в выплате, ссылаясь на то, что у Шевелевой не было законного интереса в сохранении застрахованного имущества, поскольку ею не были оформлены документы, подтверждающие право собственности на дом после смерти мужа.

Жена Шевелева обратилась в суд с требованием к АО «Цюрих» о взыскании страхового возмещения, указав в исковом заявлении, что она имела интерес

в сохранении застрахованного имущества, так как сгоревший дом является ее единственным местом жительства.

Будут ли удовлетворены исковые требования Шевелевой?

Задача 7

ООО «Восток» предоставило заем индивидуальному предпринимателю Федюкову. В обеспечение исполнения последним договора займа ООО «Восток» заключило с Федюковым также договор о залоге, предметом которого явилось недвижимое имущество, принадлежащее Федюкову на праве собственности.

Во исполнение условия договора о залоге недвижимости между Федюковым и АО «Югория» заключен договор страхования недвижимого имущества от рисков стихийных бедствий, пожаров, противоправных действий третьих лиц. Выгодоприобретателем по договору страхования определено ООО «Восток». Также между страховщиком, выгодоприобретателем и страхователем заключено отдельное соглашение, предусматривающее, что в случае неисполнения Федюковым своих обязательств по договору займа и утраты или повреждения заложенного имущества ООО «Восток» вправе преимущественно перед другими лицами получить удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения. Кроме того, согласно условиям данного соглашения, все заявления предпринимателя, связанные с получением страхового возмещения, производятся только с письменного согласия ООО «Восток». Через девять месяцев после заключения перечисленных соглашений, имущество, являющееся предметом залога, было повреждено в результате пожара. При этом страховщик отказался в принятии письменного уведомления о страховом случае без письменного согласия ООО «Восток». Предприниматель обратился в ООО «Восток» с просьбой дать письменное согласие на замену заложенного имущества на другое равноценное. В дальнейшем ООО «Восток» и Федюков подписали дополнительное соглашение к договору о залоге, указав в качестве предмета другое равноценное недвижимое имущество, застрахованное предпринимателем уже в АО «Ресо-Гарантия».

Ссылаясь на то, что страховщик АО «Югория» не выполнил обязательство по выплате страхового возмещения, Федюков обратился в арбитражный суд с иском. Отказывая в удовлетворении иска, суд руководствовался ст. 961 ГК РФ и исходил из отсутствия доказательств уведомления страхователем (выгодоприобретателем) страховщика о наступлении страхового случая.

Обоснованно ли это решение?

Тема 5. Имущественное страхование

Вопросы по теме

1. Понятие, признаки и разновидности договора имущественного страхования.
2. Страхование имущества.
3. Страхование гражданской ответственности.
4. Страхование ответственности по договору.
5. Страхование предпринимательских рисков.

Нормативный материал

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Воздушный кодекс : федер. закон РФ от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1997. – № 12. – Ст. 1383; 2012. – № 25. – Ст. 3268.
3. Кодекс торгового мореплавания : федер. закон РФ от 30 апр. 1999 г. № 81-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1999. – № 18. – Ст. 2207; Рос. газ. – 2012. – № 144.
4. О защите прав потребителей : федер. закон РФ от 7 февр. 1992 г. // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 140; 2012. – № 31. – Ст. 4322.
5. О статусе судей в Российской Федерации : федер. закон РФ от 26 июня 1992 г. № 3132-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 30. – Ст. 1792.
6. Об организации страхового дела в РФ : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1993. – № 2. – Ст. 56.
7. Основы законодательства о нотариате: федер. закон РФ от 11 февр. 1993 г. № 4462-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. № 10. – Ст. 357 ; Собр. законодательства РФ. – 2012. – № 27. – Ст. 3587.
8. Об основах туристской деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24 нояб. 1996 г. № 132-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

9. Об иностранных инвестициях в Российской Федерации : федер. закон РФ от 9 июля 1999 г. № 160 // Собр. законодательства РФ. – 1999. – № 28. – Ст. 3493; 2011. – № 47. – Ст. 6612.

10. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации : федер. закон РФ от 15 дек. 2001 г. № 167 // Собр. законодательства РФ. – 2001. – № 51. – Ст. 4832.

11. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : федер. закон РФ от 25 апр. 2002 г. № 40-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 18. – Ст. 1720; 2012. – № 25. – Ст. 3268.

12. Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации : федер. закон РФ от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 23. – Ст. 2102.

13. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон РФ от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть 1). – Ст. 5029.

14. Об аудиторской деятельности : федер. закон РФ от 30 дек. 2008 г. № 307 // Собр. законодательства РФ. – 2009. – № 1. – Ст. 15 ; 2011. – № 48. – Ст. 6728.

15. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте : федер. закон РФ от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2010. – № 31. – Ст. 4194; 2013. – № 9. – Ст. 874.

16. Об утверждении типовых правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств : постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 20. – Ст. 1897.

17. Об утверждении типовых правил обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна : постановление Правительства РФ от 27 окт. 2008 г. № 797 // Собр. законодательства РФ. – 2008. – № 44. – Ст. 5099.

18. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 // Бюл. Верховного Суда РФ. – 2012. – № 9.

19. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования : информ. письмо Президиума Высш. Арбитраж. Суда РФ от 28 нояб. 2003 г. // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 20. – Ст. 1897.

20. Порядок взаимодействия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» с банками-агентами при проведении выплаты возмещения по вкладам», утв. решением Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 26 июня 2012 г. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».

21. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30 янв. 2013 г. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».

Основная литература

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

2 Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М., 2004. – Кн. третья : Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – 510 с.

3 Дедиков С. В. Договоры имущественного страхования: гражданско-правовой аспект : метод. пособие : в 2-х т. / С. В. Дедиков, Л. Н. Ключенко ; под общ. ред. С. В. Дедикова. – М., 2007.

4 Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. В 3 т. Т. 3 / под ред. В. П. Крашенинникова. – М., 2011.

5 Фогельсон Ю. Б. Страхование: теоретические основы и практика применения / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Норма : Инфра-М, 2012. – 576 с.

Дополнительная литература

1. Абрамов В. Ю. Страховой риск. Понятие и оценка: правовые аспекты / В. Ю. Абрамов. – М. : Анкил, 2006. – 128 с.

2. Балашова Л. В. Существенные условия договора страхования профессиональной ответственности / Л. В. Балашова // Право и экономика. – 2008. – № 3. – С. 22–25.

3. Балашова Л. Нормативно-правовые основы обязательного страхования профессиональной ответственности / Л. Балашова // Право и экономика. – 2010. – № 5. – С. 25–30.

4. Дедиков С. В. Договор страхования предпринимательских рисков / С. В. Дедиков // Хозяйство и право. – 2009. – № 10 (Приложение). – С. 13–21.

5. Дедиков С. В. Франшиза в страховании: гражданско-правовой аспект / С. В. Дедиков // Хозяйство и право. – 2009. – № 10 (Приложение). – С. 49–64.

6. Дедиков С. В. Договорные основания освобождения страховщика от ответственности в автостраховании / С. В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2012. – № 1. – С. 65–75.

7. Козин А. Е. Структура страхового случая и срок при страховании ответственности / А. Е. Козин // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2008. – № 3. – С. 15–21.

8. Козин А. Е. Страхование договорной ответственности: теория и практика / А. Е. Козин // Страхование право. – 2011. – № 2. – С. 31–39.

9. Козин А. Е. Правовое регулирование существенных условий договора имущественного страхования / А. Е. Козин // Страхование право. – 2011. – № 1. – С. 16–28.

10. Лебедин А. П. Основания отказа в страховой выплате при страховании профессиональной ответственности / А. П. Лебедин // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2008. – № 3 (15).

11. Овчинникова Ю. С. Правовые аспекты страхования банковских вкладов / Ю. С. Овчинникова // Право и экономика. – 2012. – № 11. – С. 25–31.

12. Соловьев А. В. Страховая сумма в имущественном страховании / А. В. Соловьев // Финансовая газета. – 2008. – № 6. – С. 52–57.

13. Соловьев А. Страховой интерес в отношениях по имущественному страхованию / А. В. Соловьев // Хозяйство и право. – 2011. – № 12. – С. 49–56.

14. Сотников С. Л. О сроке исковой давности по договору страхования профессиональной ответственности / С. Л. Сотников // Арбитражная практика. – 2008. – № 8. – С. 14–19.

15. Сокол П. В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / П. В. Сокол. – М. : Деловой двор, 2013. – 160 с.

16. Старченко В. И. Официальное подтверждение страхового случая по договору страхования транспортного средства / В. И. Старченко // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2012. – № 1. – С. 76–82.

17. Тай М. А. Договор морского страхования в российском гражданском праве: история и современность / М. А. Тай // Законодательство. – 2005. – № 12. – С. 40.

18. Турбанов А. В. Система страхования банковских вкладов / А. В. Турбанов // Журнал российского права. – 2011. – № 1. – С. 20–26. – С. 20–31.

В приведенных ниже тестовых заданиях выберите правильный ответ.

1. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

- а) не требует заключения договора страхования;
- б) требует заключения договора страхования.

2. Какое обстоятельство признается страховым случаем при страховании банковских вкладов?

- а) просрочка возврата вклада;
- б) просрочка возврата вклада и уплаты процентов по вкладу;
- в) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

3. Обязан ли нотариус, занимающийся частной практикой, заключить договор страхования гражданской ответственности при осуществлении им нотариальной деятельности?

- а) обязан, если он удостоверяет договоры ипотеки;

б) обязан;

в) не обязан.

4. Суброгация – это:

а) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба;

б) отказ страхователя (выгодоприобретателя) от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика;

в) соглашение о передаче одним страховщиком принятой им на себя обязанности по выплате страхового возмещения страхователю другому страховщику.

5. Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение:

а) трех лет;

б) двух лет;

в) одного года.

6. Кому принадлежит Фонд обязательного страхования вкладов?

а) Банку России;

б) Агентству по страхованию вкладов;

в) органам исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

7. Обязательному государственному страхованию за счет средств федерального бюджета подлежат:

а) жизнь, здоровье и имущество судьи;

б) только жизнь и здоровье судьи.

8. Страхование адвокатом риска своей профессиональной имущественной ответственности является:

а) правом адвоката;

б) обязанностью адвоката.

9. Договор страхования ответственности туроператора:

а) не может быть расторгнут досрочно;

б) может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон;

в) может быть расторгнут досрочно в случаях, предусмотренных законом.

10. В соответствии с Воздушным кодексом РФ перевозчик обязан страховать ответственность перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза на страховую сумму, размер которой не должен быть:

а) менее чем два минимальных размера оплаты труда, установленных федеральным законом на момент выдачи грузовой накладной за каждый килограмм груза;

б) менее чем пять минимальных размера оплаты труда, установленных федеральным законом на момент выдачи грузовой накладной за каждый килограмм груза;

в) менее чем десять минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на момент выдачи грузовой накладной за каждый килограмм груза.

Задача 1

Предприниматель Озимов, занимающийся переработкой и консервированием овощей и фруктов, по договору имущественного страхования застраховал в страховой организации риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами и выплатил первый страховой взнос. В разгар заготовительного сезона его контрагент-завод стеклотары задержал на 10 дней поставку стеклянных банок под консервированные огурцы и компот из слив. В результате продукция, подлежащая переработке, сгнила. Озимов понес большие убытки. Страховая организация выплатила Озимову страховое возмещение и попросила от него передачи права требования на возмещение выплаченной суммы от завода стеклотары.

В какой правовой форме могут страховать свое имущество лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность? Переходит ли к страховщику, выплатившему страхователю страховое возмещение, право требования к лицу, ответственному за убытки? Какими правилами должен руководствоваться

страховщик при осуществлении им права требования? В чем заключается отличие суброгации от цессии и отличие суброгации от регресса?

Задача 2

Ляуфер застраховал принадлежащий ему автомобиль «Toyota Land Cruiser» в АО «Московская страховая компания». Договор был заключен в соответствии с действующими в страховой организации Правилами добровольного страхования транспортных средств от 16.02.2011 года, являющимися неотъемлемой частью договора. Одновременно страхователю был выдан полис от 12.06. 2011 года, в котором содержится запись, заверенная подписью Ляуфер, о вручении ему Правил, ознакомлении с их положениями и согласии их выполнить. В период действия договора было совершено хищение застрахованного автомобиля, в котором находились регистрационные документы. АО «Московская страховая компания» отказало в страховой выплате ссылаясь на то, что в соответствии с Правилами не возмещается ущерб, вызванный хищением застрахованного транспортного средства вместе с оставленными в нем регистрационными документами. Ляуфер обратился с иском к страховой организации о взыскании страхового возмещения.

Будет ли удовлетворен иск? В каких случаях страховщик вправе отказать в страховой выплате?

Задача 3

Суздальницкий и ООО «ВТБ Страхование» заключили договор добровольного страхования автомашины «Honda Fit». При заключении договора страхования Суздальницкий сообщил страховщику о том, что на основании договора с ООО «Автоконнекс» страхуемый автомобиль обслуживается спутниковым противоугонным комплексом «Кобра Коннекс Гарант». В период действия договора страхования автомобиль был угнан со стоянки и Суздальницкий обратился к ООО «ВТБ Страхование» за выплатой страхового возмещения. Однако страховщик отказал в выплате страхового возмещения в связи с представлением Суздальницким не соответствующих действительности сведений об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплек-

сом. Суздальницкий обратился в суд с иском к ООО «ВТБ Страхование» о выплате страхового возмещения. ООО «ВТБ Страхование» предъявило встречный иск к Суздальницкому о признании договора страхования недействительным.

Будут ли удовлетворены исковые требования ООО «ВТБ Страхование»? Какую обязанность несет страхователь на момент заключения договора страхования имущества? Каковы правовые последствия неисполнения этой обязанности?

Задача 4

АО «Байкалит» заключило со страховой организацией «Гарантия» договор добровольного страхования транспортного средства в соответствии с которым при повреждении автомобиля страхователю возмещается ущерб с учетом износа частей, узлов и агрегатов транспортного средства. Через три месяца после заключения договора наступил страховой случай и страхователь обратился к страховщику с требованием выплатить страховое возмещение размер которого, по мнению руководителя АО «Байкалит», необходимо определить без учета амортизационного износа частей, узлов и агрегатов транспортного средства. Требование страхователя было отклонено страховщиком со ссылкой на условия заключенного договора страхования

Обоснован ли отказ страховщика?

Задача 5

Самолет авиакомпании «Трансаэро» при полете к о. Бали из-за отрыва хвостовой части совершил посадку на воду. При спасании пассажиров выяснилось, что четверо из них погибли, тридцать семь получили травмы, багаж и находившиеся при пассажирах вещи (планшетные компьютеры, телефоны и др.) были частично утрачены и повреждены.

Кто имеет право на возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью пассажира воздушного судна, его багажу и находящимся при пассажире вещам? Каков минимальный размер страховой суммы по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна? Каковы обязанности страхователя при причинении вреда жизни, здоровью, а также багажу пассажира и находящимся при пассажире вещам?

Задача 6

Индивидуальный предприниматель Выборов систематически перевозил грузы из г. Улан-Удэ в г. Иркутск. Желая избежать имущественных потерь при транспортировке груза Выборов заключил договор имущественного страхования с ОАО «Московская страховая компания» на случай хищения и повреждения груза. В соответствии с договором транспортное средство, перевозящее груз, может останавливаться только около постов дорожно-постовой службы либо на территории охраняемых стоянок, хищение груза во время стоянки в других местах не является страховым случаем. 12 апреля 2013 г. произошло хищение груза на неохраняемой территории кафе «Надежда». В связи с этим АО «Московская страховая компания» отказало в выплате страхового возмещения? Правомерен ли отказ страховщика?

Задача 7

Пенсионер Васильев обратился в банк с просьбой наиболее эффективно использовать имеющиеся у него 670 тыс. р., размещенные во вкладах, в том числе 130 тыс. р., удостоверенные сберегательным сертификатом. Операционист банка объяснила Васильеву, что для оказания такого рода услуги Васильев может заключить с банком договор доверительного управления денежными средствами на отношения по которым распространяется действие ФЗ РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Дайте оценку разъяснения работника банка.

Тема 6. Личное страхование

Вопросы по теме

1. Общая характеристика личного страхования.
2. Страхование от несчастных случаев и болезни.
3. Страхование жизни.

Нормативный материал

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Воздушный кодекс : федер. закон РФ от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1997. – № 12. – Ст. 1383 ; 2012. – № 25. – Ст. 3268.
3. Кодекс РФ об административных правонарушениях : федер. закон РФ от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 1.
4. Кодекс внутреннего водного транспорта РФ : федер. закон РФ от 7 марта 2003 г. № 24-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2001. – № 11. – Ст. 1001.
5. О статусе судей в Российской Федерации : федер. закон РФ от 26 июня 1992 г. № 3132-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 30. – Ст. 1792.
6. Об организации страхового дела в РФ : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. – № 2. – Ст. 56.
7. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы : федер. закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1998. – № 13. – Ст. 1474.
8. Устав железнодорожного транспорта : федер. закон РФ от 10 янв. 2003 г. № 18-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 2. – Ст. 170.

9. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации : федер. закон РФ от 29 нояб. 2010 г. № 326-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2010. – Ст. 6422.

10. О полиции : федер. закон РФ от 7 февр. 2011 г. № 3-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2011. – № 7. – Ст. 900.

11. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном : федер. закон РФ от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2012. – № 25. – Ст. 3257.

12. Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ : постановление Правительства РФ от 31 дек. 2010 г. № 1227 // Собр. законодательства РФ. – 2011. – № 2. – Ст. 390.

13. Правила оказания медицинской помощи иностранным гражданам на территории РФ : постановление Правительства РФ от 6 марта 2013 г. № 186 // Собр. законодательства РФ. – 2013. – № 10. – Ст. 1035.

14. Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : приказ Минздравсоцразвития РФ от 28 февр. 2011 г. № 158н. // СПС «КонсультантПлюс».

15. Правила учета медицинской помощи, оказанной застрахованным гражданам в системе обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : письмо ФФОМС от 21 февр. 2006 г. № 1253/30-1/и. // СПС «КонсультантПлюс».

16. Правила оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте пассажиров, а также грузов, багажа и грузобагажа для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, утв. постановлением Правительства РФ от 14 дек. 2006 г. № 767 [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».

Основная литература

1. Брагинский М. И. Договорное право / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М., 2004. – Кн. третья : Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – 510 с.
2. Дедиков С. В. Договор личного страхования / С. В. Дедиков // Хозяйство и право. – 2012. – № 4 (Приложение). – 48 с.
3. Дедиков С. В. Выгодоприобретатели по договорам личного страхования / С. В. Дедиков // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2011. – № 2. – С. 46–59.
4. Елисеев И. В. Страхование / И. В. Елисеев // Гражданское право : учебник : в 3 т. Т. 2 / Е.Ю. Валявина [и др.] ; отв. ред. А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ТК Велби, 2008. – 848 с.
5. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. В 3 т. Т. 3 / под ред. В. П. Крашенинникова. – М., 2011.
6. Фогельсон Ю. Б. Страхование: теоретические основы и практика применения / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Норма : Инфра-М, 2012. – 576 с.

Дополнительная литература

1. Авакян А. М. Цели и принципы правового регулирования договора личного страхования / А. М. Авакян // Общество и право. – 2011. – № 3. – С. 136–140.
2. Герасименко Л. В. Понятие и особенности договора добровольного медицинского страхования / Л. В. Герасименко // Общество и право. – 2010. – № 2. – С. 81–85.
3. Гришаев С. П. Комментарий Закона об основах охраны здоровья граждан в РФ [Электронный ресурс] / С. П. Гришаев // СПС «КонсультантПлюс».
4. Гришаев С. П. Страхование / С. П. Гришаев. – М. : Эксмо, 2008. – 376 с.
5. Дедиков С. В. Договор добровольного медицинского страхования / С. В. Дедиков // Цивилист. – 2006. – № 4. – С. 32–45.

6. Комментарий к ФЗ от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» [Электронный ресурс] / под ред. С. Ю. Наумова // СПС «КонсультантПлюс».

7. Комментарий к ФЗ от 29 ноября 2010 г. № 236-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» [Электронный ресурс] / под ред. Л. В. Воробьевой // СПС «КонсультантПлюс».

8. Мурзин Д. В. Страхование / Д. В. Мурзин // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (учебно-практический). Части I, II, III, IV / С. С. Алексеев [и др.] ; под ред. С. А. Степанова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2009.

9. Пастухов Б. И. Долгосрочное страхование жизни в системе пенсионной реформы в Российской Федерации (аспект страхового законодательства) / Б. И. Пастухов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2007. – № 17. – С. 38–42.

10. Рахмилович В. А. Страхование / В. А. Рахмилович // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй (постатейный) / ред. О. Н. Садиков. – Изд. 3-е, испр. и доп. – М. : Контракт : Инфра-М, 1998. – 799 с.

11. Смирнова М. В. Страхование : учеб. пособие / М. В. Смирнова. – М. : Юстицинформ, 2007. – 532 с.

11. Фогельсон Ю. Б. Страхование // Ю. Б. Фогельсон / Комментарий к Гражданскому кодексу РФ; под ред. Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина. – М., 2004.

12. Яковлева С. В. Правовая квалификация накопительного страхования жизни / С. В. Яковлева // Страхование право. – 2009. – № 4. – С. 38–71.

В приведенных ниже тестовых заданиях выберите правильный ответ.

1. Гражданам РФ полис обязательного медицинского страхования выдается:

- а) на 5 лет;
- б) на 10 лет;
- в) без ограничения срока действия.

2. Вправе ли страховые медицинские организации осуществлять иную, за исключением деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, деятельность?

а) не вправе;

б) вправе.

3. Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является:

а) Федеральный фонд;

б) территориальный фонд;

в) организации, определенные Правительством РФ.

4. По обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, отвечают:

а) территориальные фонды;

б) страховые медицинские организации;

в) медицинские организации.

5. В случае гибели (смерти) сотрудника полиции вследствие увечья или иного повреждения здоровья, полученных в связи с выполнением служебных обязанностей, его членам семьи, выплачивается единовременное пособие в размере:

а) трех миллионов руб.;

б) двух миллионов руб.;

в) одного миллиона руб.

6. Вред, причиненный пассажиру до или после перевозки метрополитеном, но в период нахождения пассажира на территории метрополитена, возмещается в соответствии с:

а) ГК РФ;

б) ФЗ РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

в) ФЗ РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о

порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

7. Существенными условиями договора личного страхования являются:

- а) о страховщике, застрахованном лице, страховом случае, сроке договора;
- б) о застрахованном лице, страховом случае, сроке действия договора;
- в) о застрахованном лице, страховом случае, размере страхового случая, сроке действия договора.

8. Органы государственного страхования выплачивают страховые суммы в случае гибели (смерти) судьи:

- а) только если гибель (смерть) судьи наступила вследствие телесных повреждений или иного повреждения здоровья в период его работы;
- б) если гибель (смерть) судьи наступила вследствие телесных повреждений или иного повреждения здоровья в период работы либо после увольнения с должности.

9. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье:

- а) может быть возложена на гражданина по закону;
- б) не может быть возложена на гражданина по закону.

10. В случае смерти лица, застрахованного по договору личного страхования, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются:

- а) наследники застрахованного лица;
- б) нетрудоспособные члены его семьи;
- в) нетрудоспособные члены семьи, находившиеся на его иждивении.

Задача 1

АО «Тихоокеанский банк» и Лещинский заключили кредитный договор сроком на один год. Одним из условий кредитного договора была предусмотрена обязанность заемщика осуществить страхование жизни и здоровья в страховой организации «МАКС». В связи с этим Лещинский обратился в указанную страховую организацию и заключил договор личного страхования, выгодоприобретателем по которому выступило АО «Тихоокеанский банк». В качестве

страховых рисков договором страхования были предусмотрены смерть застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания впервые диагностированного в период действия договора, а также постоянная утрата трудоспособности застрахованного в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора с установлением 1, 2 группы инвалидности. При этом в договоре указывалось, что смерть и постоянная утрата трудоспособности являются страховыми событиями только в том случае, если на момент заключения кредитного договора и с учетом кредита заемщик не достиг возраста 40 лет. В период действия договора страхования наступила смерть заемщика из-за инфаркта миокарда. АО «Тихоокеанский банк» обратился к страховщику о выплате страхового возмещения. Однако страховщик отказал выгодоприобретателю в выплате страхового возмещения в виду того, что на момент заключения кредитного договора возраст заемщика превышал 40 лет, наступление смерти застрахованного лица в результате заболевания не является страховым случаем.

АО «Тихоокеанский банк» обратилось с иском в арбитражный суд к страховой организации «МАКС» о взыскании страхового возмещения в размере 80 тыс. р. и процентов за пользование чужими денежными средствами. В исковом заявлении указывалось, что договор страхования был заключен в период, когда заемщику исполнилось 60 лет, страховщику при заключении договора было известно о возрасте страхователя и при этом он обязался выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, в том числе в случае смерти застрахованного в результате несчастного случая или заболевания. Вместе с тем, п. 1.5. Общих Правил страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденных страховщиком, на страхование не принимаются лица старше 75 лет.

Будет ли удовлетворен иск?

Задача 2

Банк «Астория» и Меньшикова заключили кредитный договор, в соответствии с которым банк предоставил кредит на 120 месяцев для покупки кварти-

ры. Выдача кредита была обусловлена обязанностью заемщика осуществить за свой счет страхование жизни и утраты трудоспособности. Меньшикова заключила договор со страховой организацией «Военная страховая компания», назначив выгодоприобретателем банк «Астория». В качестве страховых рисков договором личного страхования определены инвалидность застрахованного лица в результате несчастного случая; смерть застрахованного лица в результате несчастного случая. Под несчастным случаем договором предусмотрено фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное по отношению к застрахованному лицу событие, произошедшее в период действия договора, повлекшее за собой: смерть, травматическое повреждение или иное расстройство застрахованного лица.

После предоставления кредита Меньшикова приобрела квартиру. В результате пожара, произошедшего через 3 месяца после приобретения квартиры, заемщица погибла. На требование банка выплатить страховую сумму страховщик ответил отказом, сославшись на акт судебно-медицинского исследования трупа о том, что в крови погибшей находился алкоголь, что не позволяет считать этот случай страховым согласно договору страхования.

Банк «Астория» обратился с иском в арбитражный суд к страховщику. В ходе судебного разбирательства выяснилось, что причиной смерти Меньшиковой явилось сочетание действия угарного газа и токсических продуктов горения в очаге пожара.

Какое решение будет вынесено судом?

Задача 3

Во время следования поезда Иркутск-Москва неизвестными лицами было разбито несколько стекол вагона, в результате чего ряд пассажиров получили легкие увечья и ссадины, а пассажиру Егорченко осколком стекла был выбит глаз. Один из пассажиров, Юрченко, желая задержать хулиганов, повернул стоп-кран. Из-за внезапного торможения поезда были травмированы Григорьева, получившая сотрясение мозга, проводник Фильшин, которому дверью отсекло пальцы руки. Безбилетный Архипов погиб. Все пострадавшие, а также

наследница Архипова, обратились к перевозчику с требованием о выплате страхового возмещения.

Все ли требования подлежат удовлетворению? Обоснуйте решение со ссылкой на правовые акты.

Задача 4

Предприниматель Игнатьев, собственник кирпичного завода, медлил с заключением договора страхования жизни и здоровья своего рабочего Васильченко на случай причинения вреда его жизни и здоровью при выполнении им служебных обязанностей. В этот период Васильченко получил удар подставкой с кирпичами, которые подъемный кран перемещал по цеху. В результате у Васильченко оказалась сломана рука и повреждены два ребра. В связи с этим Васильченко обратился с иском в суд о выплате страхового возмещения.

Обязан ли Игнатьев, не осуществивший обязательное страхование Васильченко, выплатить ему страховое возмещение?

Задача 5

Рощин был осужден за причинение Стасову тяжких телесных повреждений. Страховая организация выплатила Стасову по договору личного страхования страховое обеспечение в размере 250 тыс. р., отказав в компенсации морального вреда, т.к. в договоре личного страхования и Правилах страхования от несчастных случаев, приложенных к договору страхования, не были предусмотрены в качестве страхового риска действия, причиняющие нравственные страдания.

Страховщик, считая Рощина обязанным возместить произведенную им страховую выплату, предъявил к нему иск. Одновременно со страховщиком Стасов заявил требования о компенсации морального вреда. Решением суда иск страховщика удовлетворен со ссылкой на ст. 1081 ГК РФ, а в иске Стасову было отказано на основании ст. 1100 ГК РФ.

Правомерно ли решение суда?

Задача 6

Страховая компания «Неман» осуществила страхование воздушных судов на основании соответствующих Правил страхования, утвержденных в 2013 г.

Условие Правил страхования, определяющее обязанности страховщика по страховым выплатам, исключало их предоставление при наступлении страхового случая вследствие умысла или грубой небрежности страхователя.

В июле 2013 г. произошла гибель пассажирского лайнера, застрахованного в марте 2013 г. При исследовании обстоятельств авиакатастрофы государственной комиссией и экспертами страховой компании «Неман» причиной аварии была признана вина экипажа воздушного судна: один из пилотов не убрал закрылки, т.е. не выполнил одного из необходимых действий, обеспечивающих безопасный взлет.

Обязан ли страховщик предоставить страховое возмещение при наличии подтвержденных грубо неосторожных действий членов экипажа страхователя, повлекших наступление страхового случая?

Задача 7

Двое неизвестных мужчин в масках ударили охранника ювелирного магазина по голове тяжелым предметом, опустошили прилавки с золотыми украшениями и попытались скрыться. В этот момент к магазину подъехали сотрудники полиции. В результате состоявшейся перестрелки один сотрудник полиции получил тяжелую черепно-мозговую травму и, впоследствии, скончался в больнице. На момент смерти Михайлов состоял в фактических брачных отношениях с Лазовер и имел двоих несовершеннолетних детей, родившихся в зарегистрированном браке с Юшковой, умершей в 2012 г.

Кто имеет право на страховую выплату в данном случае?

Учебное издание

Вакулина Галина Анатольевна

Страхование право

Практикум

Издается в авторской редакции

Технический редактор А. С. Ларионова

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 07.06.13. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 3,6. Тираж 100 экз.

Байкальский государственный университет
экономики и права
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.