004608347

Є046О834? *На* ***правах*** *рукописи*

Козинов Александр Евгеньевич

**СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО РОССИЙСКОМУ**

**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ**

Специальность 12.00.03 - гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой

степени кандидата юридических наук

**2 3 СЕН 2010**

Москва-2010

**2**

Диссертация выполнена на кафедре гражданского права и процесса Российского государственного социального университета

**Научный руководитель:**

**Официальные оппоненты:**

**Ведущая организация:**

Заслуженный деятель науки Российской Федерации доктор юридических наук, профессор **Толстой Владимир Степанович**

Доктор юридических наук, профессор **Масевич Маргарита Гснриховна**

Кандидат юридических наук, доцент **Вострикова Людмила Геннадьевна**

**Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации**

Защита состоится «16» сентября 2010 года в 15 часов 30 минут на заседании Диссертационного совета Д212.314.04 при Российском государственном социальном университете по адресу: 129226, Москва, улица Вильгельма Пика, дом 4, корпус 2, зал диссертационных советов

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Российского государственного социального университета по адресу: город Москва, улица Вильгельма Пика, дом 4, корпус 5

Автореферат диссертации разослан «16» августа 2010 года.

Автореферат размещен на официальном сайте ГОУ ВПО РГСУ ([www.rgsu.net](http://www.rgsu.net))



Ученый секретарь диссертационного совета кандидат философских наук, доцент

Л.В. Прохорова

**з**

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

Актуальность темы исследования. Страхование гражданской ответственности является сравнительно молодым видом страхования. Правовое регулирование данного вида страхового обязательства в России начинается с Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»' (далее - Закон о страховании).

За короткое время страхование гражданской ответственности стало одним из самых востребованных видов услуг на российском страховом рынке.

В настоящее время в рамках реформы по снижению административных барьеров для развития рыночных отношений страхование гражданской ответственности позиционируется как механизм, замещающий лицензирование отдельных видов деятельности. Устранение управленческих препятствий в коммерческой деятельности и обеспечение страховой защитой ее субъектов предоставляет дополнительные гарантии потребителям услуг строителей и проектировщиков, операторов логистической деятельности, устроителей массовых мероприятий, а также иных субъектов, оказывающих услуги в различных сферах. Подобная практика уже давно получила активное развитие в мире.

Российское законодательство предусматривает ряд профессий, допуск к которым обусловлен наличием договора страхования гражданской ответственности: таможенные перевозчики и таможенные брокеры, операторы таможенных складов и складов временного хранения, аудиторы, арбитражные управляющие, подрядчики строительных работ, архитекторы и проектировщики, нотариусы и другие.

В ближайшее время планируется замена лицензирования еще не менее десяти видов деятельности на страхование гражданской ответственности за причинение вреда другим лицам.

' Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 29 ноября 2007 г.) // Ведомости СНД и ВС РФ 1993. №2. Ст.56; Собрание законодательства РФ 1998, №1, Ст.4; 1999, №47, Ст.5622; 2002, №12, Ст.1093; 2003, №50, Ст.4858; 2005, №10, Ст.760; 2007, №49, Ст.6048

**4**

Вместе с тем необходимо отметить противоречивость страхового законодательства, в том числе, в части регулирования отношений по страхованию гражданской ответственности. Наибольшее количество пробелов правового регулирования отмечаются специалистами в договорной сфере при определении существенных условий договора страхования, в нормативном закреплении таких понятий как «объект страхования», «страховой случай», «срок действия договора» и пр.

Как следствие в последнее время в страховом сообществе активно обсуждается вопрос о реформе законодательства о договоре страхования. В частности, предлагается существенно переработать главу 48 ГК «О страховании» или по аналогии с германским законодательством разработать сводный закон о договоре страхования, включающий различные разделы по видам договоров страхования, в том числе страхования гражданской ответственности.

Противоречивость законодательной базы во многом предопределена слабой теоретической разработкой вопросов, касающихся определения сути страхового обязательства, его видов, а также отдельных элементов. Особенно актуальна эта проблема в отношении относительно молодых видов страхования, таких как страхование гражданской ответственности.

Несмотря на наличие большого количества публикаций, посвященных пробелам правового регулирования страхования гражданской ответственности и особенностям сложившейся правоприменительной практики, пока еще отсутствуют монографические исследования с системным анализом накопившихся проблем.

Исходя из изложенного, избранная тема диссертационного исследования является актуальной и представляет как в теоретический, так и практический интерес.

**Степень теоретической разработанности темы.**

Исходной теоретической основой диссертационного исследования служат труды видных ученых-цивилистов в области исследования гражданско-правовых обязательств, таких как: М.М.Агарков, С.Н.Братусь,

**5** А.Б.Венгеров, О.С.Иоффе, О.М.Козырь, О.А.Красавчиков, Я.М.Магазинер, А.Л.Маковский, Р.О.Халфина и др.

Основы научного исследования страхового правоотношения во всем его многообразии заложены в фундаментальных работах по страхованию: К.А.Граве, Л.А.Лунца, В.К.Райхера, Л.И.Рейтмана, И.П.Серебровского и др.

Комплексное рассмотрение вопросов, связанных с содержанием договора страхования и отдельных его видов, содержится в работах: М.И.Брагинского и В.В.Витрянского, О.Н.Садикова, А.П.Сергеева и Ю.К.Толстого, Е.А.Суханова и др.

Среди работ современных авторов, формирующих доктрину  
страхового права, необходимо отметить труды: В.Ю.Абрамова,  
С.В.Дедикова, Ю.Б.Фогельсона, А.И.Худякова и др., а также иных авторов,  
исследующих вопросы содержания договора страхования, в целом, и  
договора страхования гражданской ответственности, в частности: В.Бартоша,  
В.С.Белых, Е.П.Долгополовой, И.В.Кривошеева, А.П.Лебединова,  
С.В.Тарадонова, К.Е.Турбиной, Т.А.Федоровой, В.В.Шахова,

М.Я.Шиминовой и др.

**Целью исследования** является системный анализ законодательства Российской Федерации, а также научной литературы и сложившейся правоприменительной практики, которые относятся к существенным условиям договора страхования гражданской ответственности; разработка на основе данного анализа предложений по совершенствованию страхового законодательства.

Задачи исследования. Достижение указанной выше цели потребовало постановки и поэтапного решения следующих задач:

- исследование доктринальных подходов к определению существенных условий гражданско-правового договора;

оценка достаточности определенных в законодательстве существенных условий договора страхования (статья 942 ГК) с учетом сути правоотношения по страхованию гражданской ответственности;

**б**

- анализ понятия «имущественный интерес» как объекта страхования

гражданской ответственности;

* раскрытие сущности и правовой природы страхового случая;
* выявление особенностей наступления страхового случая по договору страхования гражданской ответственности;

- обоснование правовой природы страховой суммы как предела  
ответственности страховщика по договору страхования;

* рассмотрение основных способов определения страховой суммы в договорах страхования гражданской ответственности;
* выявление особенностей возникновения и прекращения обязательства по страхованию гражданской ответственности;

- анализ страхового законодательства и правоприменительной  
практики по теме диссертационного исследования в целях выявления  
пробелов в правовом регулировании и разработки предложений по  
совершенствованию действующего законодательства.

**Объектом исследования** являются общественные отношения, возникающие при заключении договора страхования гражданской ответственности.

**Предметом исследования** выступают нормы законодательства, регулирующие существенные условия договора страхования гражданской ответственности, соответствующая правоприменительная практика, а также позиции ученых по теме диссертационного исследования.

**Методологию исследования.** При написании работы использованы общенаучные методы познания, такие как: диалектический, индукции и дедукции, аналогии, структурный анализ, системный подход.

Применялись и частнонаучные методы, характерные для правовых исследований: формально-юридический, сравнительный и др.

Обобщенное представление о предмете исследования с учетом многочисленных точек зрения, мирового опыта и эмпирических фактов строилось на базе историко-правового и сравнительного методов.

**7**

Раскрытие содержания существенных условий и их классификация осуществлялись с использованием структурного анализа.

При анализе содержания правовых норм, а также при определении основных понятий диссертационного исследования важную роль играл формально-юридический метод.

**Нормативную базу исследования** составили правовые акты, регулирующие страховые правоотношения - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)2, Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»3 и другие.

В ходе сравнительного анализа были исследованы нормы ряда международных правовых актов, таких как: Первая директива ЕС №1973/239/ЕЕС «О координации законов, нормативов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, иному, чем страхование жизни», Закон ФРГ «О договоре страхования» и др.

**Эмпирической основой исследования** послужили практика Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации.

Кроме того, был использован Глоссарий страховых терминов, разработанный в 2007 году под патронажем Федеральной службы страхового надзора и Всероссийского Союза страховщиков.

**Научная новизна диссертационного исследования** обусловлена тем, что данная работа представляет собой одно из первых комплексных

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23 декабря 2003 г., с изм. 17 июля 2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 1996, №5, Ст.410; 1996, № 34, Ст.4025; 1997, №43, Ст.4903; 1999, №51, Ст.6288; 2002, №48, Ст.4737; 2003, №2, Ст.160; Ст.167; 2003, №13, Ст.1179; 2003, №46 (ч.1), Ст.4434; 2007, №50, Ст.6247; Российская газета, 2009,20 июля. 1 Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»5 (ред. от 30 декабря 2008 г., с изм. от 28 февраля 2009 г.) // Собрание законодательства РФ. 2002, №18, Ст.1720; 2005, №30, Ст.3114; 2007, №49, Ст.60б7; 2009, №9, Ст.1045

**8** исследований по теме существенные условия договора страхования

гражданской ответственности.

В проведенном исследовании страхование гражданской ответственности рассматривается наряду с имущественным и личным страхованием как самостоятельный вид страхования, обладающий значительными особенностями (специфический объект страхования, особенности реализации страхового риска и пр.).

В диссертации комплексно исследовано понятие «интерес», который рассматривается и как субъективная категория, побуждающая стороны к сделке (страховой интерес), и как объективная категория, выражающая материальную оценку имущественного положения страхователя, являющегося объектом страхования гражданской ответственности (имущественный интерес).

Также проанализированы сущность и правовая природа страхового случая, как юридического факта со сложным составом, при наступлении которого реализуется страховая услуга, а также особенности его реализации в страховании гражданской ответственности.

Системный анализ позволил выдвинуть и обосновать предложение о необходимости включения в состав существенных условий договора страхования гражданской ответственности положения о страховой премии (страховом тарифе).

В диссертации сформулирован и обоснован ряд положений, имеющих целью совершенствование правового регулирования страховых правоотношений.

На основе проведенного исследования **на защиту выносятся** следующие положения:

1. Страхование гражданской ответственности следует выделить в самостоятельный вид страхования, наряду с имущественным и личным страхованием.

**9** Этот вид страхования выделяется по большинству критериев,

определяющих суть страхового обязательства: по объекту страхования -

имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), неимеющие

объективных критериев для оценки при заключении договора страхования;

по особому характеру страхового риска, носителем которого является

страхователь (застрахованное лицо); по специфическому порядку

определения размера и особенностей осуществления страховой выплаты,

объединяющему принципы, как имущественного, так и личного страхования.

1. Установленное в законодательстве ограничение на страхование гражданской ответственности за нарушение договора (статья 932 ГК) не вытекает из сути обязательства по страхованию гражданской ответственности, не соответствует международной системе правового регулирования и практике страхования, а также ограничивает потребителя страховых услуг в необходимой страховой защите, В связи с этим предлагается из статьи 932 ГК исключить пункт 1, в соответствии с которым страхование ответственности за нарушение договора возможно лишь в случаях, установленных в законе.
2. Представляется необходимым исходить из единого понимания объекта страхования гражданской ответственности.

Под объектом страхования следует понимать имущественные интересы лица, риск ответственности которого застрахован, выражающиеся в целостности его имущественного положения в случае наступления гражданско-правовой ответственности при причинении вреда другим лицам.

Отсутствие единой позиции законодателя выражается в определении объекта страхования гражданской ответственности иными способами, например, через указание на страховой риск (статьи 929, 931,932 ГК).

4. Целесообразно расширить перечень существенных условий договора  
страхования гражданской ответственности, включив в статью 942 ГК  
указание на страховую премию (страховой тариф).

**10** Отсутствие договоренности сторон по вопросу о стоимости страховой

услуги делает невозможным надлежащее исполнение договора страхования.

Страховая премия лежит в основе любого договора страхования, поскольку

представляет собой денежную оценку степени страхового риска. Она, с

одной стороны, индивидуальна и является одним из важнейших элементов

конкретного страхового обязательства, с другой стороны, необходима для

формирования адекватного страхового\* фонда по совокупности всех

обязательств страховщика, являясь материальным обеспечением возможных

требований для всех участников страхования.

5. Представляется необходимым следовать единому пониманию  
страхового случая. В статье 942 ГК«страховой случай» определяетсятак же,  
как «страховой риск» в статье 9 Закона о страховании, что дает основание  
для отождествления этих несовпадающих понятий. Для устранения  
неопределенности предлагается подпункт 2 пункта 1 статьи 942 ГК о  
страховом случае изложить в следующей редакции: «2) о перечне событий, с  
наступлением которых возникает обязанность произвести выплату  
страхового возмещения (страховых случаев)».

6. Страховой риск не следует рассматривать в качестве существенного  
условия договора страхования гражданской ответственности, как это  
предлагается рядом авторов.

Наличие страхового риска является необходимым условием возникновения и формирования страхового правоотношения. Однако для реализации страхового обязательства в договоре необходимо указать конкретное событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить страховую выплату - страховой случай.

7. Действующее законодательство запрещает определять в договорах  
имущественного страхования случаи освобождения страховщика от  
страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие грубой  
неосторожности страхователя (абзац второй пункта 1 статьи 963 ГК).

**И** Как показывает правоприменительная практика, применение указанной

нормы к отношениям по страхованию гражданской ответственности, по сути,

исключает заинтересованность страхователя в ненаступлении страхового

случая.

В международной практике страхования этот вопрос отнесен к ведению сторон в договоре страхования гражданской ответственности.

Предлагается в абзаце втором пункта 1 статьи 963 ГК вместо слов «имущественного страхования» вставить слова «страхования имущества и предпринимательского риска».

8. Определение «страховой суммы» в пункте 1 статьи 10 Закона о страховании не соответствует определению, данному в статье 947 ГК.

Предлагается пункт 1 статьи 10 Закона о страховании изложить в следующей редакции: «1. Страховая сумма - денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Страховая сумма определяется по соглашению сторон или устанавливается федеральным законом».

**Теоретическая значимость результатов диссертации** определяется тем, что в данной работе реализован системный анализ при исследовании правового регулирования договора страхования гражданской ответственности.

В рамках проведенного исследования изучены подходы к определению существенных условий гражданско-правового договора; проанализированы нормы страхового законодательства и работы современных ученых о составе существенных условий договора страхования гражданской ответственности. На основе анализа раскрыты особенности правового содержания положений об объекте страхования, страховом случае, сроке действия договора страхования и страховой сумме.

12 Комплексный анализ вопросов, касающихся условий договора

страхования гражданской ответственности, позволил выделить юридическое

отражение содержания условий договора и оценить согласованность системы

соответствующих правовых норм.

Положения и выводы, сформулированные в диссертационной работе, могут быть использованы при разработке теоретических проблем гражданского права и, в частности, положений, относящихся к регулированию отношений в области оказания страховых услуг.

**Практическая значимость результатов диссертации** заключается в том, что сформулированные в ней выводы и предложения могут быть использованы в процессе совершенствования страхового законодательства, при заключении договоров страхования гражданской ответственности, а также при разрешении соответствующих споров.

Сформулированные в диссертации положения могут быть использованы в процессе преподавания гражданского права и процесса, а также спецкурсов «Страхование» и «Страховое право».

**Апробация результатов исследования.**

Работа выполнена на кафедре гражданского права и процесса Российского государственного социального университета, где проведено ее обсуждение, **в** ходе которого основные положения работы получили принципиальную поддержку и одобрение.

Положения, изложенные в настоящей работе, используются диссертантом при проведении лекционных и семинарских занятий по курсу «Страхование» в Институте экономики и антикризисного управления (ИЭАУ).

Положения диссертационного исследования нашли применение при подготовке раздела «Договор страхования гражданско-правовой ответственности» Глоссария страховых терминов, разработанного в 2007 году под патронажем Федеральной службы страхового надзора и Всероссийского союза страховщиков.

**із' ■■■■-.**

Результаты диссертационного исследования отражены в девяти научных публикациях диссертанта.

**Структура работы** подчинена реализации целей и задач, поставленных диссертантом перед ее написанием. Работа состоит из введения, пяти глав, объединяющих двенадцать параграфов, заключения и библиографии.

**ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** раскрыта актуальность темы диссертационного исследования, состояние ее научной разработки; определены его объект, предмет, цель и задачи; охарактеризована методологическая основа, теоретическая, нормативная и эмпирическая базы исследования; указана научная новизна, теоретическая и практическая значимость исследования, апробация ее результатов и структура работы.

**Глава первая** «Содержание существенных условий договора страхования гражданской ответственности» состоит из двух параграфов. В ней исследуются различные теоретические подходы при исследовании понятия «существенные условия гражданско-правового договора», а также анализируется вопрос о достаточности определенных в страховом законодательстве существенных условий договора страхования с учетом сути обязательства по страхованию гражданской ответственности.

**В параграфе первом** «Классификация условий гражданско-правового договора» исследованы теоретические аспекты классификации гражданско-правового договора как сделки, как юридического факта и как документа, подписанного сторонами. Показаны взгляды отечественных ученых-цивилистов относительно условий гражданско-правового договора, как основного юридического факта, на основании которого возникают,

14 изменяются и прекращаются права и обязанности субъектов гражданского

права.

**Второй параграф** «Особенности определения существенных условий договора страхования гражданской ответственности» посвящен анализу существенных условий договора страхования (статья 942 ГК) с учетом особенностей страхования гражданской ответственности.

В этом параграфе исследуется вопрос о законодательно закрепленной классификации договоров страхования гражданской ответственности, которая проводится по основанию возникновения правовой связи между причинителем вреда и потерпевшим. Предусматривается страхование договорной ответственности (статья 932 ГК), если у страхователя наступает ответственность в силу нарушения договорных обязательств, и страхование ответственности за причинение вреда другим лицам (статья 931 ГК), если основанием возникновения является деликт. Отмечая отличия в указанных видах страхования, диссертант приходит к выводу об отсутствии необходимости законодательных ограничений при страховании договорной ответственности.

В этом параграфе рассматривается вопрос о достаточности существенных условий договора страхования гражданской ответственности, определенных в ГК, исходя из сути соответствующего обязательства.

В соответствии со статьей 942 ГК при заключении договора страхования стороны должны достигнуть соглашения: об имущественных интересах, являющихся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховом случае); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

По мнению диссертанта, существенным условием договора страхования должно также быть признано соглашение о цене страховой услуги, которая может выражаться через согласование размера страховой премии или путем указания на применяемый страховой тариф.

**15 Вторая глава** «Объект страхования гражданской ответственности»

состоит из двух параграфов, в которых отражены различные точки зрения о

содержании понятия «объект страхования», а также обосновывается, что в

страхование гражданской ответственности объектом страхования являются

имущественные интересы страхователя (застрахованного лица).

**Первый параграф** «Имущественный интерес как объект страхования гражданской ответственности» посвящен анализу содержания понятия «объект страхования».

Освещена дискуссия по данному вопросу, начатая отечественными цивилистами еще в начале XX века. В первых правовых актах, регулирующих страховые отношения, речь шла об имуществе как объекте страхования, поскольку страхование гражданской ответственности не воспринималось как самостоятельный вид страхования.

Первым системным сторонником определения объекта страхования через категорию «имущественный интерес» был В.И.Серебровский.4 Эта точка зрения преобладает в работах современных авторов.

Отмечается, что до вступления в силу главы 48 ГК в законодательстве был указан единый объект страхования - имущественные интересы (статья 4 Закона о страховании). В статье 942 ГК закреплена компромиссная позиция. В качестве объекта страхования указывается имущество либо иные имущественные интересы.

Сложность заключается в отсутствии легального понятия «имущественные интересы», а также в том, что оно применяется исключительно в страховом законодательстве.

Диссертант считает, что интерес в страховании рассматривается и как субъективная категория, побуждающая стороны к сделке (страховой интерес), и как объективная категория, выражающая материальную оценку имущественного состояния заинтересованной стороны (имущественный

4 Серебровский В.И. Очерки советского страхового права. В Кн.: Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 1997, с.367-368

16

интерес). Сделан вывод о том, что имущественные интересы представляют собой денежную оценку страхового интереса.

Объект страхования гражданской ответственности един для всех его подвидов. Он заключается в целостности имущественного положения страхователя или застрахованного лица при наступлении его гражданской ответственности независимо от основания ее возникновения.

**Второй параграф** «Недопустимость страхования противоправных интересов» посвящен рассмотрению положения пункта 1 статьи 928 ГК применительно к страхованию гражданской ответственности.

Отмечены сложности толкования данной нормы из-за отсутствия легального определения понятия «противоправные интересы». Особенно остро этот вопрос встает при страховании гражданской ответственности, с учетом того, что наступление страхового случая, как правило, связано с виновным причинением вреда страхователем другим лицам.

Диссертант делает ряд выводов относительно применения указанной нормы. В частности, говоря о «противоправности» интереса, законодатель имеет в виду субъективный интерес страхователя, поскольку объект страхования не может быть правомерным или противоправным.

Противоправные интересы выражаются в направленности мотива страхователя или застрахованного лица на противоправные действия или на противоправный результат. При этом противоправность интереса должна быть однозначно определима изначально - до заключения договора страхования.

**В третьей главе** «Страховой случай», состоящей из трех параграфов, проанализирован страховой случая как юридический факт, наступление которого влечет реализацию страховой услуги. Проведен сравнительный анализ понятий «страховой случай» и «страховой риск», показана сущность и правовая природа страхового случая, как юридического факта со сложным составом, отмечены особенности наступления и фиксации страхового случая по договору страхования гражданской ответственности.

**17**

**Параграф первый** «Страховой случай и страховой риск» посвящен исследованию важнейших понятий в страховании. Рассматривается история их законодательного закрепления, а также освещены позиции современных авторов относительно их содержания.

Отмечена непоследовательная позиция законодателя, который использует одно и то же определение для страхового риска - в Законе о страховании и страхового случая - в ГК, что дает основание отдельным авторам отождествлять эти понятия.

Признавая основополагающую роль страхового риска для страховых правоотношений («риск лежит в основе страхования»), в работе сделан вывод о неправомерности смешения двух указанных понятий, имеющих разное экономическое содержание и правовое значение.

Диссертант полагает, что нет необходимости включать в текст закона указания на страховой риск как на существенное условие договора страхования ответственности, как это предлагается некоторыми авторами, поскольку указание реализация страхового риска является условием наступления страхового случая.

Отмечается, что в правоприменительной практике необходимо различать понятия, непосредственно связанные с реализацией страхового риска, но имеющие разную правовую природу: ненаступление страхового случая, отказ страховщика в страховой выплате, освобождение страховщика от страховой выплаты.

Обращается внимание на негативное влияние положения части 2 пункта 1 статьи 963 ГК на развитие страхования гражданской ответственности. В силу данной нормы страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя только в случаях, установленных в законе.

**Во втором параграфе** «Сущность и правовая природа страхового случая» рассмотрены элементы страхового случая в страховании

18 гражданской ответственности. В работе выражается солидарность с

господствующей в настоящее время концепцией сложного состава

страхового случая, состоящего из реализации опасности, на случай

наступления которой осуществлялось страхование, причинения вреда

объекту страхования и наличия причинно-следственной связи между ними. В

тоже время, отмечаются особенности наступления страхового случая по

договору страхования гражданской ответственности, обусловленные

сущностью понятия «гражданско-правовая ответственность».

**Третий параграф** «Особенности наступления страхового случая по договору страхования гражданской ответственности» освещает использование положений предыдущего параграфа главы в договорной практике.

В работе отмечается, что сложности определения страхового случая по договору страхования гражданской ответственности вызваны, зачастую, большим разбросом во времени между действиями страхователя (застрахованного лица), в результате которых может быть причинен вред другим лицам, фактическим проявлением вреда (убытками), моментом уведомления страховщика о наступлении страхового случая и пр. С учетом этого подчеркивается обусловленность определения страхового случая по договору страхования гражданской ответственности установленным сроком действия страховой защиты. Приводятся в пример «Рекомендации Экспертного совета при Федеральной службе страхового надзора «О существенных условиях страхования ответственности по государственным и муниципальным контрактам»5, в которых все предлагаемые варианты страхового случая обусловлены сроком действия договора страхования.

Рассматриваются наиболее типовые способы определения страхового случая по договору страхования гражданской ответственности, сложившиеся

5 См.подробнее: Козинов А.Е. Структура страхового случая и срок страхования при страховании ответственности// Юридическая и правовая работа в страховании, 2008, №3(15).

**19** в ходе эволюции данного вида страхования за рубежом, которые легли в основу российской практики страхования.

**Четвертая глава** «Страховая сумма», состоящая из двух параграфов, посвящена анализу данного понятия, и особенностям определения размера обязательств страховой организации по договору страхования гражданской ответственности.

**В параграфе первом** «Страховая сумма как предел обязательств страховщика по договору страхования» исследованы различные точки зрения о содержании понятия «страховая сумма».

Отмечается, что большинство авторов рассматривают страховую сумму как предельный размер обязательств страховщика по выплате страхового возмещения в рамках конкретного договора. Данная позиция отражена в страховом законодательстве и подтверждается судебной практикой.

При определении размера страховой суммы по договору страховании гражданской ответственности, в отличие от других видов имущественного страхования, особую роль играет субъективный интерес страхователя при определении объема необходимой страховой защиты. Только в обязательных или вмененных видах страхования гражданской ответственности законодатель устанавливает соответствующие объективные критерии.

Одновременно, обращается внимание на разные определения страховой суммы в Законе о страховании и главе 48 ГК, что приводит к проблемам в правоприменительной практике.

**Параграф второй** «Особенности определения страховой суммы в договоре страхования гражданской ответственности» посвящен вопросам определения страховой суммы при заключении соответствующих договоров.

Приводятся примеры различных способов определения страховой суммы. Все они предполагают изначальную определимость размера обязательств страховщика при наступлении страхового случая.

20 Отсутствие такой возможности практически исключает адекватную

оценку степени страхового риска и правильного определения стоимости

страховой услуги.

В подтверждение приводятся положения страхового законодательства о страховой сумме, примеры из судебной практики, а также мнения отдельных авторов, анализирующих в своих работах понятие «страховая сумма».

**Пятая глава** «Срок действия договора страхования», состоящая из трех параграфов, посвящена анализу периода времени, в течение которого реализуется страховая услуга. Сделан вывод о том, что страховое обязательство не может существовать без однозначно определимых временных границ, поскольку в противном случае невозможно определить степень страхового риска, адекватную стоимость предлагаемой услуги и сформировать достаточный денежный фонд для страховых выплат.

Указаны особенности вступления в силу договора страхования гражданской ответственности и прекращения обязательств по такому договору. Проанализированы часто используемые в практике делового оборота по данному виду страхования понятия «ретроактивный период» и «расширительный период».

**В первом параграфе** «Срок действия договора страхования и срок страхования» приведены различные мнения о сроке действия договора страхования, его роли в страховом обязательстве, а также исследуются используемые в научной литературе и на практике термины, в той или иной степени, определяющие период действия страхового обязательства.

Проанализировано соотношение наиболее часто употребляемых понятий «срок действия договора страхования» и «срок страхования».

Под сроком действия договора страхования предлагается понимать период времени, в течение которого может произойти событие, обладающее признаками страхового случая. Исключение составляет распространение действия договора на события, имевшие место до его заключения

21 (ретроактивный период). Срок действия договора страхования играет ту же

роль, что и в большинстве других срочных гражданско-правовых договорах -

он фиксирует срок, в течение которого могут возникнуть обязательства в

рамках конкретной сделки.

Под сроком страхования следует понимать период времени, в течение которого фактически может быть установлен факт наступления страхового случая. Этот срок важен для правильного определения объема прав и обязанностей по договору, наиболее полной оценки степени страхового риска, адекватного формирования страховых резервов.

**Во втором параграфе** «Особенности возникновения обязательства по страхованию гражданской ответственности. Ретроактивное страхование» проанализирован момент возникновения страхового обязательства. Сделан вывод о том, что сути страхового обязательства больше отвечает позиция законодателя, диспозитивно определившего реальный характер страховой сделки. Вместе с тем показано несоответствие норм главы 48 ГК и соответствующих положений общей части ГК.

Исследованы часто используемые на практике страхования гражданской ответственности понятия «ретроактивный период» или «ретроактивная дата», подразумевающие распространение действия страховой защиты на события, имевшие место до заключения соответствующего договора страхования, но проявившиеся в течение срока его действия.

**Третий параграф** «Особенности окончания срока действия обязательства по страхованию гражданской ответственности» посвящен моменту прекращения временного периода, в течение которого может возникнуть обязательство страховщика по осуществлению выплаты страхового возмещения. Приводится классификация оснований прекращения действия страхового' обязательства.

В результате сопоставления норм различных нормативных правовых актов о страховании и высказанных в литературе мнений по данному

22 вопросу, делается вывод о том, что прекращение срока действия договора

страхования не влечет прекращение обязанностей по страховой выплате,

возникших до момента истечения данного срока.

В данном параграфе указаны наиболее часто используемые на практике способы определения в договоре момента истечения срока его действия.

Диссертант анализирует понятие «расширительный период» («расширенный срок предъявления претензии») и делает вывод о том, что этот временной отрезок не увеличивает срок действия договора страхования. Расширительный период устанавливается сторонами для увеличения срока, необходимого для обнаружения всех элементов страхового случая, поскольку без него страховая защита в определенных случаях не получает необходимого наполнения.

В конце каждой главы кратко сформулированы основные выводы.

**В заключении** подведены итоги диссертационного исследования, сформулированы основные выводы по теме работы, а также рекомендации по совершенствованию страхового законодательства.

**По теме диссертации опубликованы следующие работы:**

I. *Работы, опубликованные в ведущих рецензируемых журналах и изданиях,  
рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Российской Федерации:*

1. Козинов А.Е. Обязательное страхование ответственности: проблемы  
соотношения частноправовой формы и публично-правового содержания //  
Законы России: опыт, анализ, практика, 2009, №7 - С.23-28.

2. Козинов А.Е. О классификации договора страхования риска  
гражданской ответственности за причинение вреда другим лицам //  
Хозяйство и право, 2009, №9 (392) - С.62-68.

II. *Работы, опубликованные в иных научных изданиях:*

3. Козинов А.Е. Страхование противоправных интересов // Страховое  
ревю, 1999, №2 - С.20-22.

**23**

1. Козинов А.Е. Посреднические услуги в страховании // Юридическая и правовая работа в страховании, 2006, №4(8) - С.28-40.
2. Козинов А.Е. Страхование ответственности // Юридическая и правовая работа в страховании, 2007, №3(11) - С.35-43
3. Козинов А.Е. Объем ответственности страховщика по договору страхования ответственности// Юридическая и правовая работа в страховании, 2007, №4(12) - С.35-43.
4. Козинов А.Е. Структура страхового случая и срок страхования при страховании ответственности// Юридическая и правовая работа в страховании, 2008, №3(15) - С.87-103.
5. Козинов А.Е. Страхование ответственности арбитражных управляющих (Глава 8) // Основы антикризисного управления: Учебное пособие/под ред. А.Н. Ряховской. Т.1. -М.: ИЭАУ, 2009 - С.296-303.
6. Козинов А.Е. Страхование ответственности арбитражных управляющих: новый взгляд законодателя // Юридическая и правовая работа в страховании, 2009, №2(18) - С. 14-20.

Отпечатано: ООО "Столичный центр полиграфии" 129626, Москва, ул. Павла Корчагина, д.7, уорп.1

[www.mcgai.ru](http://www.mcgai.ru) Формат: А5

Тираж: ЮОэкз.