

УДК 347.45/.47

К ВОПРОСУ О ДОГОВОРНОЙ ПРИРОДЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Соцкова Наталья Ивановна,

старший преподаватель кафедры гражданского права и процесса,

e-mail: sotskova-nataliya@mail.ru,

Московский университет имени С.Ю. Витте, филиал в г. Рязани,

http://www.muiv.ru

В рамках данной статьи исследуется специфика договора страхования, являющегося в условиях современных реалий ключевой правовой формой страховых отношений.

Ключевые слова: договор страхования, страховые услуги, правовая природа договора, классификация договоров страхования, договор имущественного страхования, договор личного страхования, существенные условия договора страхования, порядок заключения договора страхования

DOI 10.21777/2587-9472-2018-1-32-39

Договор страхования на сегодняшний день – главная правовая форма страховых отношений. Причиной этому является тот факт, что только посредством договора может быть начато осуществление страховых обязательств. В гражданском праве договор играет роль правового регулятора общественных отношений, то же самое относится и к договору страхования. Договор страхования понимают, как соглашение между субъектами страховых отношений – страховщиком и страхователем, по которому страховщик обязуется возместить убытки страхователя, которые возникли при наступлении страхового случая. События, которые будут приниматься за страховой случай, оговариваются в момент заключения договора. Так же, по договору, страхователь обязуется выплачивать страховые премии и взносы, в обмен на получение страховых услуг от страховщика. В договоре страхования допускается содержание дополнительных условий, однако, в любом случае он должен соответствовать нормам страхового права. Исходя из статьи 928 ГК РФ, не допускается: страхование противоправных интересов, страхования от убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. В противном случае договор страхования считается недействительным.

Интересно, что Гражданский кодекс не дает определения договору страхования (по крайней мере, общего), зато в нем имеются определения договора личного и имущественного страхования. Такое положение дел было не всегда, например, в старой редакции закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» имелось общее определение страхового договора, которое закреплялось во второй главе. Позже данная глава (называлась она: договор страхования) была исключена Федеральным законом № 157-ФЗ от 31.12.1997.

Вот определение договора страхования из прежней редакции закона: «Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки». Это определение верно и для сегодняшнего дня.

Существует специальная классификация договоров страхования:

- 1) страховой договор, где риски принимает только один страховщик;
- 2) договор, в котором несколько страховщиков несут риск – договор сострахования;
- 3) договор страхования, по которому один страховщик берет на себя и перераспределяет риск с помощью договоров перестрахования.

Следует ограничивать договор страхования и иные гражданско-правовые договоры, так как некоторые из них содержат большое число общих признаков.

От обязательств, возникающих вследствие причинения вреда, страховые обязательства отличаются по основанию возникновения. В первом случае обязательство порождается деликтом (правонарушением), а во втором – договором.

От договора возмездного оказания услуг договор страхования отличается в первую очередь тем, что страхование не входит в перечень услуг такого вида договоров, а также не соответствует понятию услуг из 779 статьи ГК РФ. Сама суть страхования состоит в обеспечении страховой защиты, а не в оказании услуг. В юридической литературе можно встретить такое понятие, как страховая услуга, но стоит понимать, что услуги по страхованию – это услуги особого рода, не подпадающие под действие договора возмездного оказания услуг [2].

От договоров возмездного поручительства страховые договоры отличаются тем, что страхование есть основное, самостоятельное обязательство, а поручительство – это дополнительное обязательство, необходимое для обеспечения основного.

От договора займа договор страхования отличается в том, что при кредите осуществляется возврат стоимости, а в страховании идет обмен качественно разными стоимостями.

Гражданский кодекс выделяет два основных вида договоров страхования: договор имущественного страхования и договор личного страхования.

Договор имущественного страхования описан в статье 929 ГК РФ, которая выглядит так: по договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). По договору имущественного страхования страхуются риски гибели или порчи имущества, ответственность по обязательствам и риски убытков от предпринимательской деятельности [6].

Договор личного страхования определен посредством статьи 934 ГК, и заключается в обязательстве страховщика за обусловленную договором плату, уплачиваемую страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). По данному виду договоров осуществляется страхование жизни, здоровья, страхование от несчастных случаев и т.д.

Одной из основных составляющих любого договора является его предмет. В общем виде предмет договора понимают, как основное правоотношение, которое реализуется в договоре, а еще это существенное условие договора, без него он будет недействителен.

На сегодняшний день правовая литература не дает точного определения предмета страхования, что, по мнению Петрова Н.В. (автора статьи «Предмет договора страхования и страховой интерес»), тормозит развитие теории страхования. Зачастую понятие предмета и объекта страхования отождествляются, но есть и попытки разграничения этих понятий. Сложившейся неопределенности способствует и Российское законодательство. Например, в статьях 929 и 924 ГК РФ за объект страхования принимаются и имущественные интересы и непосредственно имущество. В законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» дается определение объекта страхового договора (статья 4) – имущественные интересы страхователя (застрахованного лица). И далее закон говорит о предмете страхового договора: личное страхование – ситуации, связанные с жизнью, здоровьем и т.д.; имущественные интересы страхователя – страхование имущества – имущественные интересы, которые связаны с правом собственности на имущество; страхование ответственности – имущественный интерес, при обязанности страхователя возместить ущерб третьим лицам [4]. Судя по приведенным нормам, очевидно отождествление понятий предмета и объекта страхового договора.

Содержание предмета договора страхования, по мнению Демидовой Г.С., включает в себя:

1) в страховании рисков и имущества – определение тех рисков, в ликвидации последствий которых страховщик будет помогать страхователю, в личном страховании, это определение состояния здоровья или жизни страхователя (застрахованного лица), при котором ему будут произведены страховые выплаты;

2) определение размера и формы страховой защиты;

3) установление порядка и сроков оповещения страховщика, при наступлении страхового случая, а также порядка и сроков страховых выплат (страховых сумм и страхового возмещения) [1].

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что единообразного понимания предмета договора страхования в науке нет, однако множество юристов считают предмет и объект страхового договора равнозначными понятиями.

Любой договор предусматривает наличие сторон, не будет исключением и страховой договор. За стороны в данном договоре принимаются страховщик и страхователь. Такие лица, как, например, выгодоприобретатель не являются стороной договора, так как он является только участником страховых правоотношений, возникших из страхового договора. То есть сторонами могут считаться только лица, участвующие в заключении договора страхования. Данная позиция подтверждается в п. 1 статьи 927 ГК РФ, где прямо говорится, что страховщик и страхователь – стороны страховой сделки. Страховое обязательство не порождает прав и обязанностей для других лиц, не являющихся сторонами, за исключением выгодоприобретателя и застрахованного лица. Тем не менее, выгодоприобретатель не будет выступать стороной в договоре, так как не участвовал в его заключении, как и застрахованное лицо, помимо случаев, когда оно тождественно страхователю [5].

Говоря о содержании договора, обычно подразумевают совокупность определенных понятий, без которых невозможно осуществлять какое-либо обязательство. В частности эти условия делят на: условия договора, права и обязанности, которые составляют содержание правоотношения, а также пункты, составляющие текст договора. В гражданском праве содержание договора определяется условиями, которые изложены сторонами или исходят непосредственно из закона, регулирующего заключение договора. Если рассматривать содержание договора в более узком аспекте, то его составляют взаимные права и обязанности сторон.

В договоре страхования права и обязанности сторон классифицируют так:

1) в первую группу входят те права и обязанности сторон, которые возникли перед наступлением страхового случая (уплата страховых взносов, а также иные условия, «вытекающие» из договора);

2) вторая группа состоит из прав и обязанностей, возникших в результате наступления страхового случая. Это, например, обязанность уведомить страховую компанию о наступлении такого случая, а в ответ требовать выплаты страхового возмещения.

Итак, вначале следует период заключения договора страхования, в это время страховщик и страхователь уже имеют взаимные права и обязанности. Например, страхователь обязан сообщить страховщику все те обстоятельства, которые относятся к возможности наступления страхового случая или указать на договоры страхования, заключенные по данному объекту страхования. Страховщик же знакомит своего клиента с правилами страхования, принимает от него заявление о заключении договора и принимает решение о возможности заключения страхового договора. В дополнение к этим обязанностям страховщик имеет право на оценку возможности наступления риска (оценка состояния страхового имущества или состояния здоровья страхователя).

Если страховщик принимает решение о заключении договора страхования, то он должен согласовать условия заключения договора со страхователем.

Когда страховой договор уже заключен, страхователь обязан выплачивать страховые премии и докладывать страховщику о наступлении обстоятельств, повышающих вероятность наступления страхового случая (увеличения степени риска). Страховая премия определена Гражданским кодексом, ст. 954, п. 1 и является платой за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Данное обязательство страхователя имеет очень большое значение для страховых отношений, так как договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии (первого ее взноса). Однако согласно статье 967 ГК РФ возможно установление иного момента для вступления в силу договора.

Организуя услуги по страхованию, страховщики в праве сами разработать страховые тарифы. В итоге точный размер тарифа определяется по соглашению сторон в договорах добровольного страхования. При обязательном страховании страховой тариф устанавливается в соответствии с конкретными законами [7].

Страхователь вправе вносить страховую премию одновременно или частями – страховыми взносами, но это должно быть оговорено в договоре страхования. Помимо обязательной платы за страхование на страхователя возлагается обязанность сообщать об обстоятельствах, которые имеют решающие

значение для определения возможной вероятности страхового случая и расчета размера убытков. Если такие обстоятельства ведут к повышению степени риска, то страховщик имеет право изменить условия договора или оплаты страховых услуг. При возражении страхователя относительно изменения договора, страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования в судебном порядке, как и в случае, когда страхователь не сообщает о решающих обстоятельствах. Страховщик в свою очередь обязан хранить в тайне сведения, полученные им от страхователя.

После заключения договора страхования, страхователь обязан соблюдать общепринятые правила для уменьшения возможности возникновения рисков и убытков от них. Под такими правилами подразумевают: правила пожарной безопасности, хранения имущества и т.д.

Если страховой случай все-таки наступил, то страхователь должен сообщить о нем страховщику по тем условиям (сроки и способ уведомления), которые прописаны в договоре. После наступления страхового случая реализуется основная обязанность страховщика, заключающаяся в осуществлении страховых выплат. Данное обязательство является противоположной по отношению к обязанности страхователя об уплате страховой премии.

Итак, если подытожить все вышесказанное, то можно выделить следующие права и обязанности, составляющие содержание договора страхования.

Страховщик, как сторона страхового договора, обязан:

- 1) предоставить страхователю правила страхования;
- 2) перезаключать договор со страхователем по его заявлению (например, при проведении страхователем мер по уменьшению вероятности наступления страхового случая);
- 3) не разглашать тайну страхования;
- 4) произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страховщик имеет право:

- 1) применять страхования, которые он сам разработал;
- 2) в случае предоставления страхователем ложных сведений, относительно обстоятельств, существенных для определения степени риска, страховщик вправе требовать признание договора недействительным;
- 3) производить осмотр имущества и проводить экспертизу его стоимости;
- 4) при увеличении страхового риска, страхователь вправе требовать изменения условий договора;
- 5) если страхователь не сообщил о значительном изменении обстоятельств, влияющих на увеличение страхового риска и другие права, то страховщик может требовать расторжения договора и возмещения убытков.

Страхователь несет свои обязанности, заключающиеся в:

- 1) уплате страховых взносов своевременно и в срок, указанный в договоре;
- 2) в случае наличия обстоятельств, которые имеют существенное значение для определения возможности наступления страхового случая, сообщить о них страховщику, если такие обстоятельства изменяются в течение срока действия договора, то о них тоже необходимо сообщить. То же самое касается заключенных ранее или заключаемых договорах по данному объекту страхования;
- 3) осуществлять действия по предотвращению и уменьшению ущерба при страховом случае;
- 4) в течение сроков, указанных в договоре, сообщить о наступлении страхового случая страховщику;
- 5) исполнять указания страховщика и его рекомендации, после наступления страхового случая;
- 6) в договорах имущественного страхования страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства, необходимые для реализации прав, возникающих в результате суброгации – перехода права возмещения вреда от страхователя к страховщику на основе прямого указания закона [3].

Страхователь обладает следующими правами:

- 1) требовать выплаты страхового возмещения;
- 2) обеспечения страховщиком тайны страхования;
- 3) страховать риски и имущество как по одному, так и по нескольким договорам;
- 4) заменять выгодопреобретателя, при этом письменно извещая страховщика.

Дополнительные права сторон могут устанавливаться конкретным договором страхования.

В содержание любого договора входят условия, на основании которых выражается воля сторон. Так сложилось, что юристы стали делить условия на существенные и обычные, так же существует классификация на обязательные и инициативные.

Существенными условиями являются те, что необходимы для заключения договора. Только когда соглашение сторон состоялось по всем существенным пунктам, договор может считаться заключенным. Такого рода условия указаны в законе. В сложившейся международной практике существенными условиям договора страхования являются:

- 1) событие, которое будет считаться страховым случаем;
- 2) территория и срок действия заключаемого договора;
- 3) объект страхования и страховая сумма;
- 4) регламентирование порядка и сроков выплаты страховой суммы, а также размер и порядок уплаты страховых взносов (премии);
- 5) период, в который страховщик будет нести ответственность по обязательствам;
- 6) порядок урегулирования споров и внесения изменений в договор страхования;
- 7) правовые последствия неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств.

Законодательство России имеет отличный от приведенного выше перечень существенных условий. Гражданский кодекс предусматривает исчерпывающий перечень условий для договоров личного и имущественного страхования. Указаны они в статье 942 ГК РФ и являются обязательными для согласования между страховщиком и страхователем. Ниже приведен их перечень, согласно статье.

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Что касается существенных условий договора личного страхования, то они совпадают с условиями договора имущественного страхования, за исключением первого пункта, вместо имущества или имущественного интереса достигается соглашение о застрахованном лице.

Стороны договора страхования имеют право вносить и другие условия, в том числе те, которые приводят к заключению смешанного договора (сочетающего несколько договоров). При отсутствии в договоре существенного условия он не должен рассматриваться в качестве незаключенного, если на это не ссылаются его стороны или одна из сторон. Стоит отметить, что пропущенное условие может быть добавлено в документ, дополняющий договор страхования (его называют аддендум).

Обычными условиями договора страхования являются сведения о форме договора, месте заключения и моменте вступления в силу договора. Данные условия имеются во всяком договоре. Закон предусматривает их на случай, когда стороны не желают ставить иные условия.

Условия, предписываемые сторонам для согласования законодательством, называют обязательными. В страховом договоре за них принимают срок начала страховой защиты, страховую сумму и т.д.

Общеизвестно, что по желанию сторон в договор могут вноситься дополнительные условия, не противоречащие закону. Их принято называть инициативными, эти условия способствуют максимальному учету пожеланий сторон.

Заключение договора определено, как достижение соглашения по существенным условиям между всеми сторонами, оформленное в надлежащей форме и в порядке, предусмотренном законами РФ.

Договор будет считаться заключенным только тогда, когда его сторонами достигается соглашение по всем существенным условиям, при этом данное соглашение должно соответствовать требованиям к договорам такого рода. То есть заключение договора – это совпадение выраженной воли каждой из сторон.

Обычно заключение договора происходит путем направления одной стороной предложения (оферты), а другая сторона либо принимает его (принимает акцепт), либо отказывает. Данное правило

исходит из статьи 432 п. 2 Гражданского кодекса. Исходя из этого можно разделить этапы заключения договора на:

- 1) переговоры сторон до заключения договора;
- 2) направление предложения (оферты);
- 3) рассмотрение направленного предложения;
- 4) принятие предложения о заключении договора (акцепт оферты).

При этом оферта и ее акцепт являются обязательными этапами для любого договора.

Описанные выше условия подходят и для договора страхования. Так, для заключения договора страхования страхователь подает заявку страховщику, где излагает свое намерение в письменной форме или заявляет об этом иным способом. В ответ страховщик может предложить для заполнения специальную форму, разработанную им для приема на страхование. Так же страхователь сообщает обо всех существенных для страховщика обстоятельствах. В том случае, если страхователь принял решение о заключении со страховщиком договора страхования, он должен согласовать с ним условия заключаемого договора. Зачастую, условия, касающиеся заключения страхового договора, представлены в стандартных правилах определенного вида страхования, которые разрабатывает страховая компания (страховщик) и утверждает орган государственного надзора за страховой деятельностью при выдаче лицензии страховщику. Надо помнить, что для вступления в страховые отношения и заключения договора страхования стороны должны быть правоспособны и дееспособны. По отношению к страховщику это заключается в наличии лицензии на осуществление страховой деятельности и надлежащих учредительных документов, а к страхователю применяются общие правила исходя из ГК РФ.

При достижении соглашения сторон по условиям договора, страховщиком и страхователем принимается решение о его заключении. Стоит отметить, что необходимо соглашение по всем существенным условиям, чтобы договор был признан действительным.

Существует два пути заключения договора страхования: составление специального документа, как следует из статьи 434 ГК РФ, либо страхователю вручается страховой полис от страховщика, на основе письменного или устного заявления. Помимо страхового полиса страхователю может быть выдано страховое свидетельство, сертификат или квитанция. При заключении страхового договора страховщик имеет право на применение разработанных им стандартных форм договора (полиса) для отдельных видов страхования. Как правило, страховщик выдает полис после заключения договора и уплаты страховой премии. В страховом полисе обычно указывается: наименование документа, информация о страховщике (название, юридический адрес, реквизиты), информация о страхователе (его адрес и полное имя), указание объекта страхования и страхового риска, размер страховой суммы и взносов (порядок и сроки их выплаты), срок действия договора и порядок его изменения (прекращения), а также другие условия, согласованные сторонами, их подписи. По таким видам страхования, как например ОСАГО и обязательное медицинское страхование, действуют специальные формы полисов, которые утверждаются Правительством РФ. Так же в дополнение к основному полису может применяться генеральный полис, который нужен для страхования однотипных партий товаров и грузов на сходных условиях в течение определенного срока. Для страхования одного предмета применяется разовый страховой полис. Подпись страхователя в страховом полисе означает его согласие с условиями, предложенными страховщиком. Страховой полис является основным доказательством факта заключения договора страхования, надо помнить, что необходимость предъявления страхового полиса страхователем для получения в связи с наступившим страховым случаем обозначенных в нем страховых выплат не превращает страховой полис в ценную бумагу.

Если рассматривать процесс заключения договора страхования со стороны страхователя, то он будет выглядеть следующим образом:

- 1) страхователь подает в страховую компанию заявление о своем желании заключить договор (обычно это осуществляется в устной форме);
- 2) если страховщик изъявляет согласие на заключение договора, тогда страхователь представляет ему необходимые документы (исходя из вида страхования), а также возможен осмотр имущества, подлежащего страхованию;
- 3) в присутствии страхователя составляется договор или оформляется страховой полис. Возможно присутствие вместо страхователя его представителя;

4) страхователь производит оплату страховой премии, что означает заключение договора и вступление его в силу, так же страхователю выдается на руки страховой полис. Существует возможность указать другую дату вступления в силу договора страхования (помимо момента уплаты премии), однако это должно быть отражено в договоре.

Вдобавок к договору (страховому полису) страхователю могут выдать правила страхования, содержащие условия, на которых заключался страховой договор. Вручение таких правил должно быть отражено специальной записью в договоре.

Все вышеперечисленное подтверждается в главе 48 ГК РФ, которая непосредственно регулирует страховые отношения. Так статья 940 ГК определяет, что договор страхования должен заключаться в простой письменной форме, в той же статье описывается способ заключения договора путем составления одного документа, либо вручением полиса. То есть Гражданский кодекс устанавливает требование, касаясь письменной формы заключения договора. Несоблюдение п. 1 статьи 940 ГК ведет к признанию недействительности договора, при этом исключая договоры обязательного государственного страхования.

Правила страхования регламентируются статьей 943 ГК РФ и законом об организации страхового дела в РФ (ст. 3), в соответствии с которыми правила содержат: положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о сроке осуществления страховой выплаты, а также исчерпывающий перечень оснований отказа в страховой выплате и иные положения. Заключая договор страхования, его участники могут изменять или исключать отдельные правила страхования. Возможно дополнение данных правил новыми, по соглашению сторон. Осуществляя защиту своих законных интересов, страхователь имеет право ссылаться на правила страхования, если в договоре на них есть ссылка.

Можно заметить, что все общие правила о договорах применимы и к страховым правоотношениям, включая форму договоров, но необходимо знать и о существовании исключительно страхового правила, о полисной форме договора.

Надо помнить, что, несмотря на обязательность письменной формы договора страхования могут существовать исключения. Например, согласно статье 927 ГК обязательное государственное страхование может происходить вообще без заключения договора. В случае заключения договора по такому виду страхования стороны обязаны соблюдать его письменную форму. При отсутствии письменной формы в договоре обязательного государственного страхования наступают последствия, указанные в статье 162 п. 1 ГК: несоблюдение простой письменной формы сделки лишает стороны права (в случае спора) ссылаться, в подтверждение сделки и ее условий, на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства.

Вследствие того факта, что договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии, то процедура его заключения, описанная в ГК может считаться только формальностью. Иначе говоря, завершение процедуры заключения договора страхования не влечет обязательное вступление в силу договора и возникновение страховых отношений, хоть договор и считается формально заключенным.

После заключения страхового договора он считается действительным в течение того времени, которое было установлено в договоре. Истечение времени действия договора влечет к его прекращению.

Таким образом, автор считает, что в данной работе новыми являются следующие положения и результаты.

С авторской позиции дана характеристика договора страхования. Приведено понятие договора, представлен его предмет, а также стороны. Выделены основные признаки страхового договора, исходя из законодательства РФ, а также приведены отличия от других видов гражданско-правовых договоров. Отмечено спорное представление многих правоведов о предмете договора страхования, так, например, его зачастую отождествляют с объектом страхового договора. Описаны основные стороны договора, которые несут на себе страховые обязательства.

Приведено содержание страхового договора и его условия. Содержание договора представляют основные права и обязанности сторон, которые изложены на основании страхового законодательства. Отмечены и условия договора страхования, без которых он не может считаться заключенным.

Приведен порядок заключения договора страхования. Это касается его этапов, исходя из общих положений ГК о договорах, так и основываясь на специфических нормах страхования (так, например, договор не будет считаться заключенным до оплаты страховой премии). Изложены основные пути заключения договора страхования, а также его форма, установленная ГК РФ. В целом данная статья представляет наиболее общие сведения о договоре страхования в целом.

Список литературы

1. Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования // Юрист. – 2006. – № 10. – С. 46–49.
2. Демидова Г.С. Отграничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. – 2003. – № 8. – С. 19–21.
3. Елизарова Н.В. Страхование: уч.-метод. комплекс. URL: www.e-college.ru.
4. Петров Н.В. Предмет договора страхования и страховой интерес // Пробелы в Российском законодательстве. – 2009. – №3. – С. 24–26.
5. Романова И.Н. Значение страховой защиты субъектов предпринимательской деятельности в современных условиях // Право и экономика. – 2017. – № 1 (347). – С. 22–27.
6. Романова И.Н. Особенности договора страхования имущества / Научные труды Московского университета имени С.Ю. Витте. Сб. научных статей. – М., 2017. – С. 88–98.
7. Романова И.Н. Сущность страховой защиты субъектов предпринимательской деятельности // Юридическая наука. – 2017. – № 1. – С. 59–63.

TO THE QUESTION OF THE CONTRACTUAL NATURE OF THE INSURANCE OF INSURANCE OBLIGATIONS

Sotskova N.I.,

*Senior Lecturer in civil law and procedure,
e-mail: sotskova-nataliya@mail.ru,
Moscow Witte University, Ryazan branch,
<http://www.muiv.ru>*

Within the framework of this article, the specificity of the insurance contract, which is a key legal form of insurance relations in the conditions of modern realities, is explored.

Keywords: insurance contract, insurance servants, the legal nature of the contract, classification of insurance contracts, contract of property insurance, personal insurance contract, essential terms of the insurance contract, the procedure for concluding an insurance contract