

И. А. Кузнецова

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

ПРАКТИЧЕСКОЕ
ПОСОБИЕ



MIPK.NIG.COM

Инна Александровна Кузнецова
Страхование жизни и имущества граждан

Текст получен от правообладателя
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=177665

*Страхование жизни и имущества граждан. Практическое пособие: ИТК «Дашков и К», ; Москва;
2008*

ISBN 978-5-91131-923-6

Аннотация

Рынок страховых услуг очень разнообразен. Страховку на сегодняшний день можно оформить практически на все! Многочисленная реклама различных страховых компаний, разнообразие предлагаемых видов услуг, тарифов и прочих заманчивых предложений могут сбить с толку даже искушенного потребителя.

Предлагаемое пособие создано во избежание риска потерь Вашего времени, а самое главное – Ваших денежных средств.

Пособие предназначено для широкого круга читателей.

Содержание

Глава 1. Общие положения о страховании	4
§ 1. Понятие и значение страхования	4
§ 2. Виды и формы страхования	21
Глава 2. Договор личного страхования	29
§ 1. Особенности договора личного страхования	29
§ 2. Страхование жизни	31
Конец ознакомительного фрагмента.	33

И.А. Кузнецова

Страхование жизни и имущества граждан. Практическое пособие

Глава 1. Общие положения о страховании

§ 1. Понятие и значение страхования

В жизни человека очень часто случаются события, не зависящие от него, не подлежащие контролю. Будь это стихийное бедствие, чрезвычайное происшествие, пожар, неожиданно обнаружившееся заболевание или внезапная смерть. Именно для этого у общества и каждого гражданина в отдельности должны быть ресурсы для немедленного восстановления понесенных потерь, повреждений, а также нормального течения жизненных процессов. Достаточно большая группа людей постоянно находится в зоне повышенного риска. Это и пожарные, и работники охранных служб, и спасатели, и инкассаторы, и представители целого ряда других профессий. При приеме на работу на названные должности или при поступлении на службу соответствующие министерства, ведомства и иные организации принимают на себя обязательства по страхованию жизни и здоровья указанных лиц на случай смерти или стойкой утраты трудоспособности. Некоторые граждане перед приближением старости и пенсии хотят обеспечить себе материальную поддержку. Для этого граждане прибегают к помощи специализированных организаций. Подобные организации принимают от граждан определенные взносы, а взамен гарантируют денежные выплаты при наступлении определенных событий. На практике выплаты специализированных организаций значительно превышают взносы граждан.

Во всех перечисленных выше случаях речь идет о страховании. А специализированные организации – это страховщики. Между гражданами и страховыми организациями заключаются договоры страхования, на основании которых и осуществляются выплаты и взносы.

В Российской Федерации страхование регулируется нормами гражданского права, а в частности Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), федеральными законами, указами, инструкциями и приказами.

По общему правилу нормы страхования, содержащиеся в подзаконных актах, не должны противоречить нормам ГК РФ. Одним из исключений являются нормы о специальных видах страхования, которые могут не соответствовать нормам ГК РФ.

Важно отметить, что законодательство о страховании может быть только федеральным. Субъекты РФ и муниципальные образования вправе принимать только те нормативные акты, которые содержат организационные нормы, связанные со страхованием.

Как справедливо отмечает В. К. Райхер, раскрывая особое значение страхования для общества, существует два способа борьбы со стихийными бедствиями. Один из них направлен на то, чтобы предупреждать стихийные бедствия, не допускать самого возникновения их;¹ автор относит это к превентивным (предупредительным) мероприятиям. Но когда стихийное бедствие уже произошло, необходимо иметь средства для возможности скорейшей ликвидации, уменьшения его вредности. Данная борьба является репрессивной. Но помимо

¹ Райхер В.К. Государственное страхование в СССР. М.: Госфиниздат. 1938. С. 5–6.

средств борьбы со стихийными бедствиями, необходимо восстановление причиненных этим бедствием потерь, для чего должны иметься в наличии соответствующие ресурсы.

Именно такие материальные или денежные ресурсы именуются страховыми фондами. Способы образования данных фондов различны. Существуют три основные формы организации страхового фонда:

1) централизованные резервные или страховые фонды: образуются за счет государственных средств;

2) образование фонда в результате самострахования: индивидуальный предприниматель, организация образуют из своих средств индивидуальные страховые фонды;

3) страхование в собственном смысле: данный термин предполагает образование страхового фонда за счет взносов, производимых индивидуальными предпринимателями, отдельными предприятиями, юридическими и физическими лицами на нахождение этого фонда у страховой организации, которая в результате возникновения страхового случая возмещает страховые суммы.

Страхование в собственном смысле может осуществляться либо в форме взаимного страхования, т. е. образования фонда несколькими лицами посредством своих взносов, из которых они получают возмещения, либо в форме коммерческого страхования путем заключения договора с компанией-страховщиком.

Страховой фонд может быть сформирован как в денежной, так и в натуральной форме, но чаще всего при страховании в собственном смысле фонд формируется из денежных средств, а отношения по его формированию и последующей выдаче из него средств принимают форму денежных обязательств.²

В юриспруденции принято считать, что начало страховому делу было положено еще в XVII в. В кофейне Эдварда Ллойда собрались купцы, которые владели кораблями и понесли многочисленные убытки вследствие ушедших в плавание и не вернувшихся кораблей. Тогда они решили создать общий фонд, куда бы каждый купец вносил определенные суммы. А в дальнейшем из этого фонда оказывалась помощь купцам, которые понесли убытки и потеряли свои корабли. Таким образом и зародилось страхование в настоящем понимании.

Важно отметить, что роль страхования не исчерпывается одним только фактом материального и имущественного обеспечения в предусмотренных случаях. Устраняя момент риска, страхование дает возможность физическому или юридическому лицу действовать с еще большей уверенностью, дает определенный стимул и способствует развитию производительных сил.

Но нельзя не сказать, что в основном страхователи стремятся к получению денежной компенсации за нанесенные им убытки, причем размер компенсации должен покрывать расходы и превышать размер страхового взноса. Страховая выплата часто выступает для страхователя единственным спасением и выходом из сложившейся ситуации. Но страхование также может выступать как определенный способ получения частичной прибыли, например накопительное страхование.

Страховщиком же преследуется цель извлечения прибыли, так как страхование для него – вид предпринимательской деятельности, который является таковым, потому что не по каждому договору страхования наступает страховой случай, а страховые премии начисляются по каждому договору, что позволяет создать определенный фонд для страховых выплат.

Наступление страховых случаев имеет вероятностный характер. Вероятность складывается из анализа определенных событий и играет большую роль при вычислении величины страховой премии.

² См.: Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.: АН СССР. 1947.

Использование механизмов перестрахования и сострахования позволяет страховщику избежать части риска, возложенного на него, путем распределения его на вступивших в отношения сострахователей или перестрахователей. Благодаря этому в несении тягот относительно конкретного страхового случая принимают участие и все остальные участники гражданского оборота, втянутые в оказание страховых услуг.

Анализируя вышесказанное и опираясь на иные источники, можно выделить ряд характерных черт страхования.

1. Вероятностный характер отношений, непостоянство. Вероятность означает возможность наступления страхового случая. Страховой случай может как наступить в период действия договора, так и не наступить. Также заранее невозможно предусмотреть время наступления страхового случая, его причину и размер причиненных убытков. Невозможно заранее определить как страховщика, так и страхователя, вступающих в страховые правоотношения, так как страхователь вправе обратиться в любую страховую компанию по собственному желанию, а страховщик – отказать в страховании на основаниях, предусмотренных законодательством.

2. Возвратность денежных средств. Страховые взносы, вносимые в фонд страхования, подлежат выплате самим же страхователям в результате наступления страхового случая. Размер страхового возмещения зависит от страховых взносов и размера причиненных убытков, наступивших в результате страхового случая.

Таким образом, страхование способствует технологическому, экономическому развитию, стабильности в социальной обстановке, так как уменьшается зависимость материального и имущественного положения от всякого рода случаев, делает социально-экономическое положение устойчивым.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что страхование – это вид общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от материальных и личных нематериальных неблагоприятных последствий путем внесения денежных средств в основной фонд организации-страховщика, оказывающей услуги страхового характера и при наступлении предусмотренных страховых случаев выплачивающей обусловленные денежные средства из фонда страхователю или иному лицу.

1.1. Страховые правоотношения. Участники страховых правоотношений

Страховые отношения представляют собой вид гражданско-правовых обязательств.

В силу страхового обязательства одна сторона – страхователь – обязуется вносить в фонд другой стороны – страховщика – установленные платежи – страховые премии, страховые взносы; а страховщик обязуется при наступлении страхового случая – предусмотренного события – выплатить страховое возмещение (при имущественном страховании), страховую сумму (при личном страховании).

Содержанием страховых отношений являются права и обязанности их участников, а их объектом – то, на что направлены, что регулируют эти права и обязанности.

Любое правоотношение не будет являться таковым, если у него не будет участников. Прежде всего основными участниками страховых правоотношений являются страховщик и страхователь.

Страховщик – лицо, принявшее на себя обязанность уплатить при наступлении страхового случая страховое возмещение по имущественному страхованию или страховую сумму – по личному страхованию. Согласно ст. 938 ГК РФ и ст. 6 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщиками могут быть только юридические лица. Законодательством не ограничена организа-

ционно-правовая форма данного юридического лица. Но следует учитывать тот факт, что заключение страховщиком договоров страхования является для страховщика предпринимательской деятельностью, поэтому заключающие такие договоры страховщики должны признаваться коммерческими организациями и могут создаваться только в организационно-правовых формах, предусмотренных п. 3 ст. 50 ГК РФ. Но не все страховщики выступают в качестве предпринимателей, например общества взаимного страхования в части их деятельности по взаимному страхованию имущественных интересов своих членов признаются ст. 968 ГК РФ некоммерческими организациями. Следовательно, они могут создаваться лишь в предусмотренной для некоммерческих организаций организационно-правовой форме. Наиболее подходящей для этого является потребительский кооператив, что не исключает законности использования и иных форм.

Страховая деятельность подлежит обязательному лицензированию. Лицензия выдается на осуществление добровольного, обязательного, имущественного страхования, а также перестрахования, если предметом деятельности является исключительно перестрахование. В лицензии обязательно указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять. Правила получения лицензии предусмотрены ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховщик занимает особое место в страховых правоотношениях, так как именно с его действиями связано достижение основной цели по выплатам в случае наступления определенного страхового случая. Поскольку все обязанности страховщика сводятся к выплате денежных средств, законодатель уделяет большое внимание гарантиям получения данных сумм от страховщика. Для осуществления обозначенных гарантий законодателем предусмотрены жесткие требования к страховщику. Учитывая сказанное по организационно-правовой форме и лицензированию лица, можно выделить еще определенный перечень требований, предъявляемых к страховщику:

- Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлены ограничения на занятие определенными видами деятельности юридическими лицами, выступающими в качестве страховщиков. Страховщик не имеет права заниматься производственной, торговой и банковской деятельностью. Данные рамки установлены с целью защиты интересов страхователей, так как предпринимательская деятельность подвержена риску;

- гл. III названного Закона закрепляет обязанность по обеспечению финансовой устойчивости страховщиков и меры по контролю за их соблюдением. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает минимальный размер уставного капитала страховщиков и одновременно обязывает создавать из полученных страховых взносов резервные фонды, которые необходимы для предстоящих выплат по принятым на себя страховым обязательствам;

- рассматриваемый Закон устанавливает определенные ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории РФ, т. е. запрещает таким организациям осуществлять определенные виды страхования: страхование жизни, имущественное страхование, – связанные с выполнением поставок или работ для государственных нужд; страхование имущественных интересов государства и муниципальных организаций;

- законодательными актами устанавливаются определенные ограничения для российских страховых компаний. Порядок наложения ареста на ценные бумаги предусматривает в данных случаях договор имущественного страхования. Перечень страховых организаций, которые могут заключать данный договор, устанавливается Министерством юстиции РФ;

- законодательством установлены специальные правила банкротства страховых компаний, которые максимально обеспечивают интересы страхователей, Федеральный закон от

26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает приоритетное удовлетворение требований страхователей с установлением внутренней очередности удовлетворения требований. По одному и тому же договору страхования в качестве страховщика могут выступать несколько страховых организаций. Применение множественности лиц в страховом обязательстве называется сострахованием, данный термин установлен ст. 953 ГК РФ, ст. 12 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Права и обязанности состраховщиков по обязательствам являются солидарными, если доля каждого из них по обязательству не закреплена в договоре.

Страхователь – это субъект страхового правоотношения, обязанный вносить страховые взносы (страховые премии) в страховой фонд. Хотя в консенсуальном договоре страхования обязанность по уплате страховой премии может быть возложена на третье лицо – выгодоприобретателя. Статья 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорит, что страхователем является то лицо, которое заключило со страховщиком договор страхования или является страхователем в силу закона. Страхователем может быть любое юридическое или дееспособное физическое лицо.

Страхователи вступают в договор страхования добровольно по своему волеизъявлению. За исключением случаев обязательного страхования, при котором участие в договоре лица в соответствующем качестве становится обязательным. Существуют определенные ограничения в отношении страхователей в отдельных видах страхования. Например, страхователем в договоре имущественного страхования может выступать только то лицо, которому имущество принадлежит на праве собственности, оперативного управления, хозяйственного ведения, либо лицо, которое осуществляет владение и пользование этим имуществом в силу договора аренды, найма, безвозмездного пользования, доверительного управления. В договорах страхования ответственности страхователями выступают лица, чья ответственность является предметом страхования.

Наравне с российскими гражданами страхователями могут выступать и иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица, данное страховое право предусмотрено ст. 34 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого страхователь заключает договор страхования, например договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ). Выгодоприобретатель вступает в договор страхования только при наличии его согласия на это. Если выгодоприобретатель выражает свое согласие на приобретение вытекающих из договора прав, он автоматически становится субъектом, связанным обязательствами.

Согласие пользоваться своим правом выгодоприобретатель может выразить своим заявлением. Например, выгодоприобретатель может внести очередной страховой взнос или обратиться к страхователю с требованием о страховой выплате.

Являясь участником правоотношения, выгодоприобретатель не участвует в заключении договора страхования, из которого возникает его право. Но несмотря на это, ст. 430 ГК РФ закрепляет не только его права, но и возлагает на него определенные обязанности. Согласно ст. 939 ГК РФ страховщик вправе потребовать от выгодоприобретателя исполнения предусмотренных договором страхования и не исполненных страхователем обязанностей при предъявлении выгодоприобретателем требований о выплатах страхового возмещения или страховой суммы. Санкцией за неисполнение обязательств будет являться риск последствий такого неисполнения – выгодоприобретатель может не получить страховое возмещение или получить его в меньшем размере. Другой ответственности, кроме обязанности возместить убытки, законом не предусмотрено.

Выгодоприобретателями не могут быть образования, прекратившие свое существование в качестве юридического лица к моменту назначения их выгодоприобретателем. Также

не может считаться выгодоприобретателем и физическое лицо, которое к моменту заключения договора уже не находится в живых. По договору имущественного страхования выгодоприобретателем может быть только то лицо, которое имеет интерес к сохранению застрахованной вещи. В договоре страхования риска ответственности в роли выгодоприобретателя может выступать только тот, перед кем по условиям указанного договора должен нести ответственность страхователь (ст. 932 ГК РФ).

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховании или о страховой выплате.

Застрахованное лицо – это физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности (п. 1 ст. 934 и п. 1 ст. 955 ГК РФ). Иногда застрахованным лицом называют также лицо, ответственность которого застрахована в порядке страхования гражданской ответственности за причинение вреда.

Застрахованное лицо всегда имеет страховой интерес, в его роли могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель, тогда застрахованное лицо несет права и обязанности страхователя (выгодоприобретателя) и специально не выделяется. Если личность страхователя и застрахованного лица не совпадает, то договор личного страхования может быть заключен только с согласия застрахованного лица (п. 2 ст. 955 ГК РФ). Застрахованное лицо, если им не является страхователь, может быть заменено страхователем. Так как данная замена связана с изменением договора и определенным риском для страховщика, страховщик должен быть извещен о смене застрахованного лица, и страхователь должен получить согласие страховщика. Поскольку данными изменениями могут быть задеты интересы и ранее застрахованного лица, то также требуется его согласие. При изменении застрахованного лица необходимо получить письменное согласие на такое назначение (см. п. 2 ст. 955 ГК РФ). Несоблюдение данных требований ведет к недействительности данного договора и не влечет никаких последствий: это говорит о том, что договор личного страхования будет продолжаться в том виде, в котором он был заключен.

Общество взаимного страхования – это организация, объединяющая средства граждан и юридических лиц, желающих на взаимной основе застраховать свое имущество или иные имущественные интересы (п. 1 ст. 968 ГК РФ).

На взаимной основе может осуществляться страхование:

- 1) риска утраты, недостачи или повреждения имущества;
- 2) риска ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц;
- 3) риска ответственности по договорам своих членов с другими лицами;
- 4) предпринимательского риска.

На взаимной основе может осуществляться только добровольное имущественное страхование. Общества взаимного страхования осуществляют страхование своих членов, что предусмотрено п. 2 ст. 968 ГК РФ. Взаимность страхования состоит в том, что страховые премии собираются у определенного круга лиц, являющихся членами общества, и расходуются на выплаты этим же лицам. Основанием возникновения обязательств по договору страхования является сам факт вступления в общество, если учредительными документами не предусмотрено иного, например заключения договора страхования. К отношениям между обществом и его членами применяются общие правила договора страхования, если иное не предусмотрено законом и учредительными документами или установленными обществом правилами страхования (п. 3 ст. 968 ГК РФ).

Данные общества являются некоммерческими организациями и могут быть образованы в форме любой некоммерческой организации, основанной на членстве. Данные обще-

ства, действующие на некоммерческой основе, подлежат обязательной постановке на учет в Департаменте страхового надзора Министерства финансов РФ.

Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (п. 4 ст. 968 ГК РФ).

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица. Они представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Для страховых агентов, как и для страховых брокеров, законодательство устанавливает ограничение по осуществлению страховой деятельности (заключению договоров страхования) с иностранными лицами. Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

Страховые брокеры – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица. Страховые брокеры действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее – оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Деятельность страховых актуариев подлежит аттестации. Страховой актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о высшем математическом (техническом) или экономическом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов.

Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности.

Федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (органы страхового надзора)

Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела). Федеральная служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями (раздел 1 Положения о Федеральной службе страхового надзора (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330)).

1.2. Основные страховые понятия

Отношения по страхованию представляю собой сложную конструкцию, состоящую из большого числа элементов. Для части из них законодатель использует определенные термины.

Страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование (п. 1. ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Названное понятие обладает двумя неизменными признаками: вероятность и случайность его наступления.

Поскольку риск – только предполагаемое событие, он может иметь различные степени вероятности наступления и влечь за собой различные по размеру убытки. В период действия страхования риск может изменяться в сторону как уменьшения, так и увеличения (ст. 959 ГК РФ).

Случайность соотносится с понятием вероятности и определяется как неинформированность, событие, о котором мы не имеем достаточно полного знания.

При отсутствии случайности и вероятности отношения страхования по общему правилу возникнуть не могут.

Случайность и вероятность имеют свое количественное выражение. Эквивалентом стоимости услуг, состоящих в принятии страховщиком на себя обязательств по страховому случаю, служит максимальная сумма, которая может быть выплачена страховщиком, умноженная на вероятность наступления страхового случая. Поэтому, решая вопрос о заключении договора страхования, страховщик должен обладать сведениями, которые бы могли иметь существенное значение для установления вероятности наступления страхового случая, с одной стороны, и размера возмещения убытков, с другой. Такие сведения должен сообщить страховщику страхователь. Оценка правового риска является правом страховщика (ст. 945 ГК РФ). При оценке размера страхового риска в договорах страхования имущества основную роль играет определение его стоимости, так как от нее в большей степени зависит размер возможных убытков страхователя при наступлении страхового случая, а значит, тем самым – обязанность, которую придется исполнить страховщику. В договоре же личного страхования обычно предусматривается выплата строго определенной суммы. При личном страховании решающее значение имеет фактическое состояние здоровья страхователя или иного названного в договоре страхования лица.

Риск, свойственный соответствующим видам страхования, определяется в законах, подзаконных актах либо стандартных правилах страхования.

Страховой случай – фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату (п. 2 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Страховым случаем признается лишь такое событие, которое в момент возникновения страховых правоотношений либо еще не произошло, либо произошло, но страхователю об этом было неизвестно и не могло быть известно, это имеет место при личном страховании на случай смерти.

Понятие страхового случая тесно соприкасается с понятием страхового риска. Страховой риск – это риск предположительно предвидимый, но еще не наступивший, а в некоторых случаях, если это предусмотрено договором, – уже наступивший, но не известный страхователю. Страховой случай же – это реализованный в действительности, осуществившийся страховой риск.

Страхователь и выгодоприобретатель, которым стало известно о наступлении страхового случая, обязаны сообщить об этом страховщику. Неисполнение данной обязанности влечет за собой право страховщика отказаться от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если не будет доказано, что страховщик сам несвоевременно узнал о наступлении страхового случая, или несообщение данной информации страховщику не может сказаться на размере страхового возмещения или страховой суммы. Например, страховщик был своевременно уведомлен о наступлении страхового случая, но даже в этом случае он бы не смог принять меры для уменьшения ущерба и соответственно – размера страховой выплаты.

При имущественном страховании на страхователе лежит обязанность принять доступные меры для уменьшения размеров убытков, а произведенные при этом расходы страховщик обязан возместить. Если страхователем не будет исполнено данное обязательство, страховщик в соответствии со ст. 962 ГК РФ освобождается от возмещения убытков.

Страхователь, выгодоприобретатель или застрахованное лицо в соответствии со ст. 963 ГК РФ несут ответственность за свои действия, которые привели к наступлению страхового случая, если они были совершены ими умышленно. Ответственность наступает в форме отказа в выплате страхового возмещения и возложения понесенных указанными лицами убытков на них самих.

Грубая неосторожность страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица является основанием для освобождения страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение лишь в случаях, прямо указанных в федеральном законе. В действующем законодательстве только ст. 265 Кодекса торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ (КТМ РФ) установлено, что страховщик не отвечает за убытки, происшедшие вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя и выгодоприобретателя.

Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица (п. 2 ст. 963 ГК РФ).

Также страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет (п. 3 ст. 963 ГК РФ). Законодательством предусмотрены дополнительные случаи защиты интересов страховщика в результате наступления страховых случаев массового значения. Страховщик освобождается от выплаты страховых сумм и страховых возмещений, если иное не предусмотрено законом и договорами, когда страховой случай наступил вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (п. 1 ст. 964 ГК РФ).

Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (п. 2 ст. 964 ГК РФ).

Бремя доказывания факта наступления страхового случая, как и размер ущерба страхового интереса, лежит на страхователе или выгодоприобретателе, заявившем требования о выплате страховых возмещений, страховых сумм, что предусмотрено общими правилами гражданского и административного процессуального кодекса.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса (ст. 954 ГК РФ).

В свою же очередь К. Д. Кавелин усматривал весь смысл страхования в том, что собственник обеспечивает свое имущество, недвижимое и движимое, от различных случайностей посредством периодического платежа известной суммы денег, которая называется премией.³

В соответствии со ст. 954 ГК РФ законом могут быть предусмотрены случаи, когда размер страховой премии должен определяться в соответствии с тарифом, установленным и урегулированным уполномоченными государственными органами. Конкретный размер страховой премии устанавливается все же в договоре по согласованию сторон, и лишь в отдельных случаях величина премии утверждается и регулируется.

Договор страхования начинает течь с момента внесения страховой премии, если иное не предусмотрено договором (ст. 957 ГК РФ). Страховые премии – основной источник образования страховых фондов.

Страховой взнос – часть страховой премии, если она подлежит уплате в рассрочку. Реальный договор страхования вступает в силу при уплате единовременной страховой премии или первого ее взноса, если договором страхования не предусмотрено иное (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором же могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов (п. 3 ст. 954 ГК РФ). К таким последствиям могут относиться как меры ответственности в виде выплаты неустойки, так и иные меры, например освобождение страховщика от страховых выплат.

Страховой тариф – ставка, взимаемая страховщиком с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии (п. 2 ст. 954 ГК РФ). При расчете страхового тарифа определяющей выступает вероятность наступления страхового случая. Помимо основного тарифа, используются и поправочные коэффициенты. Страховщики разрабатывают и используют страховые тарифы самостоятельно за исключением предусмотренных законом случаев, когда страховой тариф устанавливается органами государственной власти.

³ Кавелин К.Д. Права и обязанности по имуществам и обязательствам в применении к русскому законодательству. Опыт систематического обозрения. СПб.: Тип. М.М. Стасюлевича. 1879. С. 201.

Страховой интерес – заинтересованность двух сторон в совершении договора страхования. Интересом в совершении договора страхования должны обладать обе стороны. При этом страховщик заинтересован в получении страховой премии. Он обладает предпринимательским интересом – получения прибыли от оказания услуг. Страхователь же имеет в чистом виде страховой интерес, выражающийся: в договоре имущественного страхования, возмещении убытков в результате наступления страхового случая; в личном страховании страховой интерес выражается в том, чтобы обезопасить себя от материальных затрат при наступлении страхового случая.

Пунктом 1 ст. 928 ГК РФ установлено, что страховой интерес должен быть законным. Не допускается страхование противоправных интересов. Следует отметить, что согласно ст. 928 ГК РФ **не допускается страхование:**

1) убытков от участия в играх, лотереях, пари (п. 2 ст. 928 ГК РФ). Разрешение такого страхования противоречило бы ст. 1062 ГК РФ, которая лишает судебной защиты требования, вытекающие из игр или пари, кроме случаев, предусмотренных в законе;

2) расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Условия договора, противоречащие указанным правилам, изначально считаются ничтожными, хотя при определенных условиях сделки могут быть и не признаны недействительными.

В имущественном страховании страховой интерес определяется в своем наличии и размере и входит в само содержание страхового обязательства как его основа.

Дело в том, что для наличия страхового интереса недостаточно одной только субъективной заинтересованности, простого желания сохранить имущество или невозникновения убытков, необходимо, чтобы лицо, в пользу которого осуществляется страхование, имело права на это имущество и несло определенные обязанности. Этот же принцип лежит в договоре страхования гражданской ответственности. Страховой интерес – это интерес в сохранении имущества, основанный на законе, ином правовом акте или договоре.

В личном страховании страховой интерес сохраняет свое значение как подлинное основание страховой сделки и страхового обязательства.

Страховая сумма – сумма, которую при наступлении страхового случая по договору личного страхования страховщик обязуется выплатить страхователю. По договору имущественного страхования данная выплата называется страховым возмещением. Право и размер страхового возмещения напрямую зависит от наличия и размера страхового интереса в соответствии с условиями договора страхования и на основании заявления страхователя. Подача страхователем заявления о наступлении страхового случая является основным способом извещения страховщика. Однако страховщик может быть извещен о страховом случае и без участия страхователя. В таком случае он может начислить страховую выплату самостоятельно. Выплата, как правило, производится в денежной форме, хотя законодательством и договором страхования могут быть предусмотрены выплаты и в натуральной форме. Например, при медицинском страховании выплата производится путем оказания застрахованному лицу медицинских услуг в количестве и ассортименте, предусмотренном законодательством и договором страхования.

Срок страховой выплаты определяется договором страхования, а при отсутствии в нем каких-либо указаний о сроках – по правилам ст. 314 ГК РФ: срок не начинает течь до тех пор, пока страхователь не обратится за выплатой.

Страховая сумма определяется договором страхования. При заключении договора личного страхования, страхования предпринимательского риска или при добровольном страховании гражданской ответственности размер страховой суммы никак не ограничивается

и зависит от усмотрения сторон. Это объясняется тем, что размер ответственности, как и предпринимательского риска, трудно предвидеть.

Страховой полис – это исходящий от страховщика документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. В понятие страхового полиса также включаются свидетельство, сертификат и квитанция. Данный полис должен быть подписан страховщиком. Перечень обязательных реквизитов полиса в настоящее время законом не установлен. На практике в страховой полис включаются сведения о фамилии, имени, отчестве и месте жительства страховщика, сведения о страхователе (наименование, место расположения), о выгодоприобретателе, о застрахованном лице. Также включаются сведения о страховом интересе, страховых рисках, размере страховой суммы, сроке действия договора. В качестве приложения к полису могут приводиться правила страхования. Полис может быть разовым и генеральным. При помощи разового полиса оформляются простые операции по страхованию, например одного предмета.

Генеральный полис распространяется на страхование однородных операций по страхованию имущества.

Страховой полис должен содержать все существенные условия договора страхования и, как правило, быть изготовлен типографским способом и иметь определенные степени защиты (ст. 942 ГК РФ).

Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, – немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису (ст. 941 ГК РФ).

Суброгация – это переход к страховщику права требования страхователя к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком. Согласно ст. 965 ГК РФ, если договором страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем и лицом, ответственным за убытки. Страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования (п. 3 ст. 965 ГК РФ). Если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (п. 4 ст. 965 ГК РФ).

Франшиза – это условие страхования, которое освобождает страховщика от возмещения убытков, превышающих определенную величину. Франшиза устанавливается либо в процентах, либо в абсолютном размере. Имеется два вида: условная и безусловная. В первом случае страховщик освобождается от ответственности за ущерб полностью, если его размер больше этой суммы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной суммы.

Сострахование имеет место, когда объект страхования застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (ст. 953 ГК РФ). Сострахование допустимо при договоре личного и имущественного страхования. Объект может быть застрахован по одному договору с несколькими страховщиками от одного страхового риска и по этому же договору – от разных рисков.

В договоре возможно несколько вариантов определения прав и обязанностей:

1) права и обязанности страховщиков четко определены, но каждый из них отвечает по своим обязательствам;

2) конкретные права и обязанности каждого страховщика не определены, они несут солидарную ответственность перед страхователем. Страхователь вправе требовать выплаты страхового возмещения как от всех страховщиков совместно, так и от каждого из них в отдельности полностью или в определенных частях.

1.3. Общие положения о договоре страхования

Основанием для возникновения страховых правоотношений является факт заключения договора страхования. Таким образом, правоотношения между страхователем и страховщиком возникают с момента заключения договора страхования.

По договору страхования одна сторона, в дальнейшем – страхователь, вносит другой стороне, страховщику, обусловленную договором плату, страховую премию, а страховщик обязуется при наступлении предусмотренного договором события, страхового случая, выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, страховое возмещение или страховую сумму.

Данный договор является возмездным, так как страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая, при наступлении которого производит страховую выплату. Даже если страховой случай не наступает, договор остается возмездным, так как был заключен на встречное удовлетворение обязательств по договору.

Договор страхования носит взаимный характер, поскольку обе стороны принимают на себя обязательства друг перед другом. Например, страховщик обязан сообщить страхователю сведения об объекте страхования, о наступлении страхового случая, а страховщик – возместить страховую выплату по имущественному страхованию или страховую сумму по договору личного страхования.

По общему правилу договор страхования является реальным, так как вступает в силу с момента внесения страховой премии или первого его взноса, если им не предусмотрено иное (п. 2 ст. 433 ГК РФ). Однако в самом договоре может быть предусмотрено условие о вступлении его в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям, что является признаком консенсуальности.

Договор страхования относится к числу рисковых (алеатор-ных). Рисковый характер договора состоит в том, что возникновение, прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления случайных для обеих сторон обстоятельств. Обязанность страховщика по уплате страховой выплаты реализуется только с момента наступления страхового случая, поэтому страховщик в одной ситуации получает доход, а в момент наступления страхового случая он обязан сделать страховую выплату в размере, превышающем размер вознаграждения.

Существенными условиями договора страхования являются:

– заключение соглашения об определенном имуществе, имущественном интересе при имущественном страховании, а при личном – о застрахованном лице;

– соглашение о характеристиках страхового случая или характеристиках страхового риска, от которого осуществляется страхование;

- соглашение о размере страховой суммы;
- соглашение о сроке действия договора.

Среди указанных в ст. 942 ГК РФ существенных условий договора страхования отсутствует условие о цене страхования – о цене страховой премии, хотя определение цены необходимо для всякого возмездного договора. Это объясняется тем, что договор страхования считается заключенным с момента внесения страховой премии, первого взноса, если иное не предусмотрено в самом договоре. Произведенная страховая уплата свидетельствует о достижении между страховщиком и страхователем соглашения по договору.

Условия, на которых заключается договор страхования, чаще всего определяются в стандартных правилах страхования соответствующего вида, которые принимаются, утверждаются страховщиком единолично или объединениями страховщиков (п. 1 ст. 943 ГК РФ).

Согласно пункту 2 ст. 943 ГК РФ условия, которые включаются в правила страхования и не находят своего отражения в тексте договора, являются обязательными для страхователя и выгодоприобретателя, если в договоре прямо указывается на применение таких правил и сами правила являются частью договора либо прикреплены к нему. Если правила страхования не являются частью договора, а прикреплены к нему, то в договоре страхования вручение страхователю правил страхования удостоверяется подписью страхователя.

Условия правил страхования должны соответствовать условиям самого договора страхования. Они должны лишь конкретизировать, уточнять его существенные условия. Важно отметить, что стороны могут принять правила страхования без изменений, и после подписания договора эти условия будут являться неотъемлемой частью договора. Но в то же время они могут быть изменены в процессе заключения договора по обоюдному согласию сторон. Предложение об изменении правил страхования может выноситься любой из сторон (ст. 943 ГК РФ).

К обязательным элементам договора страхования относятся: стороны, предмет, форма и содержание договора.

Сторонами договора страхования является страхователь и страховщик, речь о которых уже шла ранее.

Предметом договора страхования является определенная услуга, которую страховщик оказывает страхователю. Она выражается в несении страховщиком определенного риска в пределах страховой суммы. Страховой риск является качественной характеристикой договора страхования, а страховая сумма – количественной. Благодаря этим характеристикам можно провести четкие границы между отдельными видами договоров страхования и любыми конкретными договорами страхования.

Гражданским кодексом РФ установлена письменная форма договора страхования. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет его недействительность (ст. 940 ГК РФ). Исключением является лишь договор обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК РФ), к которому применяются обычные последствия, предусмотренные гражданским законодательством, несоблюдения письменной формы.

Договор страхования может быть заключен путем составления документа либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса на основании письменного или устного заявления страхователя.

Если страхователь составляет заявление в письменной форме, то заключение договора подтверждается обменом документами. Если страхователь выразил свое желание в устной форме, то выражением согласия на заключение договора страхования является принятие от страховщика страхового полиса. Подтверждением заключения договора страхования будет являться наличие у страхователя страхового полиса, свидетельства, сертификата и квитанции об оплате. Страховщик также должен иметь документы с письменным согласием стра-

хователя на заключение договора. В данных документах должны быть изложены все существенные условия договора страхования.

В соответствии с п. 3 ст. 940 ГК РФ страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора по отдельным видам страхования.

Содержание договора страхования образуют права и обязанности сторон. Содержание прав сторон в договоре страхования может быть определено путем раскрытия содержания возложенных на них обязанностей.

Главной обязанностью страховщика в договоре страхования является возмещение страховой выплаты в установленный срок. Страховая выплата возмещается на основании заявления страхователя и составленного страхового акта. Страховщик обязан возместить страхователю затраты по мероприятиям, проведенным для уменьшения риска наступления страхового случая. Также страховщик обязан сохранять тайну страхования (ст. 946 ГК РФ). Он не вправе разглашать полученные им сведения об имуществе страховщика, состоянии здоровья, о профессиональной деятельности. За нарушение тайны страхования страховщик несет ответственность, предусмотренную ст. 139, 150 ГК РФ. Договор страхования может предусматривать и иные обязательства страховщика.

Страхователь, так же как и страховщик, связан обязательствами по договору страхования. В обязанность страхователя входит уплата первого и последующих взносов, если они предусмотрены договором страхования. Это право может быть осуществлено до наступления страхового случая. Если страховщик не смог или не успел осуществить данное право до наступления страхового случая, страховой случай считается наступившим в пределах договора страхования. Последствия неуплаты страхового взноса и страховой премии должны быть определены договором страхования. Если данное условие договором страхования не определено, страховщик может потребовать применения к страхователю мер ответственности за неисполнение денежного обязательства.

Страхователь при заключении договора страхования обязан известить страховщика об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, и размере убытков от его наступления (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

К обстоятельствам, имеющим существенное значение, относятся обстоятельства, оговоренные страховщиком в страховом полисе или в письменном запросе. Но к числу существенных обстоятельств могут быть отнесены не только те обстоятельства, которые оговорены страхователем, данный перечень считается открытым.

Страхователь также должен поставить в известность страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска (п. 1 ст. 959 ГК РФ). Страхователь обязан, сообщить страховщику о наступлении страхового случая в срок, установленный договором страхования (п. 1 ст. 961 ГК РФ). Страхователь, после того как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить об этом страховщика или его представителя. Если договором страхования предусмотрен определенный срок и способ уведомления страховщика, то он должен быть уведомлен в определенный срок и надлежащим способом. Основной формой уведомления о наступлении страхового случая является заявление страхователя. Данная обязанность также лежит на выгодоприобретателе, если он намерен воспользоваться правом на страховую выплату. Неисполнение данного обязательства по договору страхования дает страховщику право отказать в страховой выплате, если не будет установлено, что страховщик был вовремя уведомлен о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика

сведений не могло повлиять на его обязанность выплатить страховое возмещение. Договором страхования также могут быть предусмотрены и иные обязанности для страхователя.

Рассмотрим положения о действии договора страхования.

Так как срок действия договора страхования является существенным условием, при его отсутствии договор считается незаключенным. Названный договор действует в течение предусмотренного в нем срока, после чего прекращается. Названный случай прекращения договора предусмотрен ст. 408 ГК РФ. Он может быть исполнен двумя способами: несением риска в течение всего срока договора без наступления страхового случая или осуществлением страховой выплаты при наступлении страхового случая до истечения срока договора.

Не каждая страховая выплата служит основанием прекращения договора страхования, так как договор страхования может предусматривать несколько выплат. Тогда первая выплата не прекращает договора страхования. По общему правилу досрочное прекращение договора страхования не допускается, однако существует ряд случаев, при которых договор страхования может быть прекращен досрочно. Рассмотрим их подробнее.

1. Договор страхования может быть прекращен досрочно в том случае, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (п. 1 ст. 958 ГК РФ). Этими обстоятельствами являются: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью; данный перечень обстоятельств является открытым. К ним относятся любые обстоятельства, не влекущие за собой исчезновения страхового интереса или риска, если они не обусловлены страховым случаем.

В случае досрочного прекращения договора по указанным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого он нес риск, т. е. действовало страхование.

2. Договор страхования может быть прекращен досрочно в том случае, если страхователь отказался от него в одностороннем порядке (п. 2 ст. 958 ГК РФ). Отказ от договора допустим в любое время в период действия договора, если только возможность наступления страхового случая не отпала. Отказ от договора является правом страхователя, которое тот может не реализовать, на страхователе не лежит обязанность объяснять причины. О намерении досрочного расторжения договора страхователь обязан уведомить страховщика в срок, предусмотренный договором страхования, если такой срок договором не установлен – в любой разумный срок (п. 2 ст. 314 ГК РФ).

При досрочном отказе страхователя от договора уплаченная страховщиком страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (абз. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ). Страховщик же обладает меньшими правами в отношении досрочного прекращения договора, так как возможность страховщика отказаться от договора страхования в одностороннем порядке должна быть предусмотрена договором страхования. Об отказе страховщик должен уведомлять страхователя в те же сроки.

3. Договор страхования может быть прекращен досрочно в том случае, если произошла ликвидация страховщика в установленном законом порядке. При этом страхователь имеет право потребовать возврата всей страховой премии.

4. Договор страхования может быть прекращен досрочно в том случае, если произошла ликвидация страхователя – юридического лица, или в случае смерти страхователя – физического лица, кроме случаев, предусмотренных п. 2 ст. 934 ГК РФ и ст. 960 ГК РФ.

Ликвидация юридического лица, являющегося страхователем, влечет прекращение договора страхования. В случае смерти страхователя, заключившего договор страхования

имущества, его права на это имущество и обязанности по договору страхования автоматически переходят к наследникам этого имущества (ст. 960 ГК РФ).

При прекращении договора по причине смерти страхователя страховщик обязан вернуть уплаченную страховую премию наследникам умершего для последующего распределения.

5. Договор страхования может быть прекращен досрочно в том случае, если страховщик требует расторжения договора на основании отказа страхователя от изменения или от доплаты страховой премии вследствие увеличения страхового риска (ст. 959 ГК РФ).

§ 2. Виды и формы страхования

2.1. Виды страхования

Различные виды страхования в России начали осуществлять еще в конце XVIII в. Основным видом страхования в то время являлось морское страхование. К нему постепенно со временем присоединялись и другие виды страхования. Непосредственным толчком развития послужило стремление отвлечь предпринимателей от обращения к страховщикам других государств. С этой целью 28 июля 1786 г. был издан манифест Екатерины II, которым Государственный земельный банк на указанных в Манифесте условиях обязывался страховать недвижимость. Этим же актом запрещалось всякому отдавать на страхование свои дома, фабрики и заводы в чужие государства и тем вывозить деньги во вред государству.⁴

Страхование в России стало быстро развиваться с образованием специализированных акционерных обществ. Следом за появлением имущественного появилось и личное страхование. Г.Ф. Шершеневич связал это с особенностями жизни представителей либеральных профессий (врачей, адвокатов, художников), а также чиновников высшего и среднего уровня.⁵

Постепенно же с развитием уровня жизни и все большими потребностями общества страхование все больше и больше расширяло свои рамки, и перечисленные виды страхования подразделялись на подвиды и обретали определенные формы.

В настоящее время ст. 927 ГК РФ выделяет два основных вида страхования: имущественное и личное.

В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы граждан, а в основе личного – личные. И тот и другой вид страхования заключается и физическими, и юридическими лицами со страховой организацией. Деление имущественного и личного страхования на подвиды тоже производится в зависимости от тех интересов, на защиту которых они направлены.

В соответствии со ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (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).

Имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования. С него и начиналась, как уже упоминалось раньше, история страхового дела.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931,

⁴ Ноткин О.А. Страхование имущества по русскому законодательству / Под ред.: А.Я. Антонович. Киев: Тип. А. Давиденко, 1888.

⁵ Подробнее см.: Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. II: Товар. Торговые сделки. М.: Статут. 2003.

932 ГК РФ). По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен;

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условия этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ).

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Приведенный перечень рисков, застрахованных по договору имущественного страхования, прямо указан в п. 2 ст. 929 ГК РФ, но охватывает лишь часть распространенных случаев имущественного страхования, сохраняя за сторонами возможность заключения одноименных договоров по поводу и других рисков. Имущественное страхование имеет своей целью компенсацию понесенных убытков, а не извлечение дополнительных доходов, это главная его функция. Соответственно величина страхового возмещения не может превышать действительного размера понесенных убытков.

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

Такой стоимостью может считаться:

- для имущества – его действительная стоимость в месте нахождения имущества в момент заключения договора страхования;
- для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь может понести при наступлении страхового случая.

Страховое возмещение по договорам определяется и выплачивается в денежном эквиваленте. Однако согласно п. 4 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» условиями договора имущественного страхования может быть предусмотрена замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения. Следует отметить, что такая замена возможна, если она обусловлена договором страхования.

К существенным условиям имущественного страхования относятся:

- размер страховой суммы;
- срок действия договора;
- имущество или имущественный интерес, являющийся объектом страхования;
- характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование страхового случая.

К видам имущественного страхования в соответствии со ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» **относятся:**

- 1) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 2) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 3) страхование средств воздушного транспорта;
- 4) страхование средств водного транспорта;
- 5) страхование грузов;
- 6) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

- 7) страхование имущества юридических лиц за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 8) страхование имущества граждан за исключением транспортных средств;
- 9) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 10) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 11) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 12) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 13) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 14) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 15) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 16) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 17) страхование предпринимательских рисков;
- 18) страхование финансовых рисков.

Их можно объединить в три основные группы, такие как страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), страхование гражданской ответственности (ст. 931, 932 ГК РФ) и предпринимательских рисков (ст. 933, 967 ГК РФ).

Договоры страхования имущества наиболее часто встречаются на практике. Под имуществом прежде всего понимаются вещи, деньги, ценные бумаги и иные объекты. К имуществу следует относить любые ценности, кроме тех, которые страхуются по договорам страхования иных видов. Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу заинтересованного лица, имеющего на то законные основания (п. 1 ст. 930 ГК РФ). Данный интерес возникает у лиц, обладающих имуществом на праве собственности, либо у лиц, на которых возложена обязанность по обеспечению сохранности данного имущества. В соответствии с п. 2 ст. 930 ГК РФ договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, будет являться недействительным. Несмотря на это, договор страхования имущества может быть заключен и без указания имени. В этом случае страхователю выдается страховой полис на предъявителя (п. 3 ст. 930 ГК РФ).

Страхование гражданской ответственности законодательством подразделяется на два подвида:

- страхование ответственности за причинение вреда или внедоговорной ответственности (ст. 931 ГК РФ);
- страхование ответственности по договору или договорной ответственности (ст. 932 ГК РФ).

По договору страхования за причинение вреда страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Закон допускает страхование риска внедоговорной гражданской ответственности, возникающей по любым основаниям. Пункт 1 ст. 928 ГК РФ запрещает страхование риска административной или уголовной ответственности.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если данное лицо в договоре не указано, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК РФ). Страхование внедоговорной ответственности предусматривает возможность вступления в правоотношения

сразу четырех различных участников, к которым относятся: страхователь, страховщик, лицо, ответственность которого застрахована, и выгодоприобретатель.

В случае когда страхование ответственности за причинение вреда обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

В остальных случаях выгодоприобретатель может предъявить требование о возмещении вреда только страхователю, последний же вправе к участию в деле привлечь страховщика. Если такое привлечение произошло, страховая выплата должна быть взыскана непосредственно в пользу выгодоприобретателя, если же страховщик привлечен не был, обязанность по выплате возлагается на страхователя.

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается лишь в случаях, предусмотренных законом. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести ответственность, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Это говорит о том, что договор страхования договорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск ответственности только самого страхователя, но никак не третьих лиц. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, является недействительным (п. 2 ст. 932 ГК РФ).

Страхование предпринимательского риска включает в себя широкий круг явлений. По данному договору страхования может быть застрахован риск только самого страхователя и в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, является ничтожным. Также договор будет являться ничтожным, если страхователь не является предпринимателем. Таким образом, нельзя застраховать чужой предпринимательский риск, как нельзя застраховать свой предпринимательский риск в пользу третьего лица.

Договоры страхования могут заключаться в отношении любой сферы предпринимательской деятельности.

Перестрахование представляет собой одну из разновидностей страхования предпринимательского риска. Оно представляет собой страхование рисков профессиональной деятельности по отношению к страхованию. Страховщик заключает договор страхования с другим страховщиком, тем самым страхуя свой предпринимательский риск.

Выделяют два вида перестраховочных договоров – облигаторные и факультативные. Данное разделение зависит от обязательности заключения договора для страховщика. Облигаторные договоры – это обязательные договоры. Факультативные – это договоры, где перестраховщик имеет право отказаться от принятия на себя тех или иных рисков. Договор перестрахования имеет ряд важных особенностей. Он может иметь место при заключении договора как личного, так и имущественного страхования. Согласия страхователя на заключение договора перестрахования не требуется. Объектами по договору страхования выступают риски выплаты: страхового возмещения, страхового возмещения по договору имущественного страхования; страховой суммы по договору личного страхования, – причем данные риски могут быть застрахованы как полностью, так и частично. Страховщик имеет право на заключение договора перестрахования как с одним, так и с несколькими страховщиками. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные ГК РФ в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное.

Несмотря на договор перестрахования, ответственность перед страхователем за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования, по основному договору лежит на страховщике. Пунктом 4 ст. 967 ГК РФ допускается последовательное заключение двух или более договоров перестрахования. Это означает, что один договор страхования обязательно должен предшествовать другому договору. Следует отметить, что в данном случае страхования не обязательно иметь согласие как основного страхователя, так и страховщиков по договорам перестрахования. На страховщика не возложена обязанность ставить в известность своего страхователя о каждом договоре перестрахования. Перестраховщик также имеет право перестраховать свои риски у других перестраховщиков. Договор перестрахования может быть оформлен генеральным полисом.

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (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) (ст. 934 ГК РФ).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

В соответствии с п. 2 ст. 934 ГК РФ договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица – по иску его наследников.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

В формировании отдельных видов договоров личного страхования большую роль играет сложившаяся многолетняя практика, выражающаяся в разработанных страховщиками правилах (правилах страхования). Например, традиционные правила, посвященные страхованию от несчастных случаев; правила смешанного страхования, которые предусматривают наряду с обычным набором событий для страхования от несчастных случаев страхование на дожитие застрахованного лица до окончания срока действия договора. Вариант сберегательного страхования составляет добровольное страхование жизни с условием выплаты страховой ренты. Развитие наряду с бесплатной медициной также и медицины платной вызвало к жизни добровольное медицинское страхование. Объектом последнего в этом случае служат риски, связанные с затратами на оказание медицинской помощи (медицинских услуг) при амбулаторном и стационарном лечении.

Учитывая особую социальную значимость договора страхования, договоры личного страхования отнесены к числу публичных договоров (п. 1 ст. 927 ГК РФ). Это означает подчинение их правовому режиму, установленному ст. 426 ГК РФ.

В пункте 2 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» закреплено, что в договоре личного страхования страховая сумма устанавливается по согласованию со страховщиком. Этой же статьей предусмотрен особый режим для сумм, которые должны быть выплачены по договору личного страхования. Страховая сумма по определенному договору личного страхования подлежит выплате страхователю (выгодоприобретателю) независимо от сумм, которые причитаются ему по другим договорам страхования (п. 6 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В отношении договора личного страхования Гражданский кодекс значительно реже по сравнению с договором имущественного страхования содержит специальное регулирование. Для того чтобы процесс страхования осуществлялся реально, необходимо установление индивидуальных страховых отношений с каждым страхователем, т. е. заключение договора страхования, оговаривающего условия страхования. Условия страхования могут быть существенными и несущественными.

К существенным условиям договора личного страхования относятся:

- условие о застрахованном лице;
- условие о размере страховой суммы;
- условие о сроке действия договора;
- условие о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (ст. 942 ГК РФ).

Что касается размера и формы возмещения страховой суммы, нужно сказать, что размер страховой суммы устанавливается договором с согласия сторон, а выплаты производятся только в денежной форме и не могут заменяться, как в договоре имущественного страхования.

К видам договоров личного страхования относятся:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование.

Вышеперечисленные виды договоров личного страхования можно объединить в две основные группы: рискованные договоры личного страхования и накопительные (сберегательные) договоры личного страхования.

Рисковые договоры предполагают страховую выплату только при наступлении страхового случая, который может и вовсе не наступить. Наиболее распространенным видом рискового страхования является страхование от несчастных случаев: если данный несчастный случай наступает, страховщик обязан произвести выплату; если же данный страховой случай не наступает в предусмотренный срок, то никаких выплат не производится.

В накопительных договорах личного страхования выплаты производятся в любом случае, поскольку хотя бы один из указанных в них рисков обязательно превратится в страховой случай. Наиболее распространенным примером накопительного страхования является страхование жизни. Данный договор предусматривает периодическую плату страховых взносов, а при дожитии до окончания срока договора – выплату оговоренной суммы. Страховая выплата производится и в том случае, если смерть застрахованного лица наступила до окончания срока договора.

2.2. Формы страхования

Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются две основные формы страхования: обязательное и добровольное. Деление страхования на формы производится в зависимости от его обязательности для страхователя. Страхование в добровольной и обязательной формах может быть как имущественным, так и личным.

Добровольное страхование осуществляется по добровольному волеизъявлению обеих сторон. Условия договора страхования определяются сторонами самостоятельно. Ни страховщик, ни страхователь заключать договор данного страхования не обязаны.

Обязательное страхование означает, что указанные лица должны заключить договор страхования в качестве страхователей со страховщиком в определенных законом случаях. Например, обязанность страхования жизни, здоровья, имущества других лиц либо своей гражданской ответственности перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. **Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:**

- субъекты страхования;
- объекты, подлежащие страхованию;
- перечень страховых случаев;
- минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- срок действия договора страхования;
- порядок определения размера страховой выплаты;
- контроль за осуществлением страхования;
- последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- иные положения (ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В форму обязательного страхования могут быть обличены договоры как имущественного, так и личного страхования.

Согласно пункту 1 ст. 935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать: жизнь, здоровье, имущество других определенных законом лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договора с другими лицами. Законодательство очень подробно регламентирует договоры личного, обязательного и обязательного имущественного страхования. Обязательность страхователя заключить договор имеет публично-правовую природу. Оно возникает из закона при наличии предусмотренных им юридических фактов. Данная обязанность возлагается исключительно на страхователя, для страховщиков заключение договора страхования на предложенных страхователем условиях не обязательно.

Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования тем лицом, на которое возложена обязанность такого страхования, со страховой компанией.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя. Неосуществление страхователем обязательного страхования влечет за собой последствия, предусмотренные

ст. 937 ГК РФ, а именно: лицо, в пользу которого по закону должно производиться обязательное страхование, в праве потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Суммы, неосновательно сбереженные лицом благодаря тому, что оно не выполнило обязанность по страхованию, возложенную на него, либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются с него в порядке искового производства органами страхового надзора в доход РФ с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Одной из разновидностей обязательного страхования является обязательное государственное страхование. Данный вид страхования устанавливается в отношении жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства (п. 1 ст. 969 ГК РФ). Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета. Оно оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными нормативными актами по страхованию. К обязательному государственному страхованию также применяются общие правила страхования, если иное не предусмотрено законами и иными нормативными актами о страховании.

В соответствии со ст. 935 ГК РФ договор обязательного государственного страхования может быть заключен в том случае, если это прямо вытекает из закона. Обязательное государственное страхование осуществляется в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства. Данный вид страхования касается жизни, здоровья и имущества государственных служащих, категории которых определены рядом федеральных законов и иных нормативных актов.

Страховщиком по договору обязательного государственного страхования выступают государственные организации, чаще всего – фонды социального страхования. При осуществлении страхования государственными организациями заключение договора страхования не обязательно, достаточно уплаты страховой премии в отношении определенного лица. При неуплате премии обязанности государственного страховщика произвести выплату не возникает.

Страхователем по договору обязательного государственного страхования могут выступать не только российские, но и иностранные юридические лица. Страхователь несет ответственность за неисполнение своих обязанностей по своей регистрации у страховщика и за своевременную и полную выплату сумм застрахованным.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, 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, случаях отказа в страховой выплате и иные положения (ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Добровольное страхование осуществляется по волеизъявлению обеих сторон. Условия договора страхования определяются сторонами самостоятельно. Ни одна из сторон не обязана заключать договора добровольного страхования.

Глава 2. Договор личного страхования

§ 1. Особенности договора личного страхования

По договору личного страхования страховщик взамен уплаченной страхователем премии обязуется выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховое обеспечение) в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного, предусмотренного договором страхования (п. 1 ст. 934 ГК РФ). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор страхования.

Страхователем по данному виду договора страхования может выступать только дееспособный гражданин или юридическое лицо. Выгодоприобретателем может выступать только гражданин, при этом гражданин может быть одновременно как страхователем, так и застрахованным лицом и выгодоприобретателем.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица – по иску его наследников (п. 2 ст. 934 ГК РФ).

Если договором страхования не предусмотрено лицо, в пользу которого заключен договор страхования, он считается заключенным в пользу застрахованного лица, а в случае его смерти выгодоприобретателями признаются его наследники (ст. 934 ГК РФ).

Замена застрахованного лица по договору личного страхования возможна лишь с согласия застрахованного лица и согласия страховщика (п. 2 ст. 955 ГК РФ). Замена выгодоприобретателя также возможна только с согласия застрахованного лица (ст. 956 ГК РФ).

Объектами по договору личного страхования могут выступать имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица, а также иного предусмотренного договором события. Статья 934 ГК РФ допускает возможность установить договором страхования обязанность страховщика выплатить выгодоприобретателю единовременно обусловленную договором сумму в случае наступления указанного в договоре события.

В соответствии с п. 1 ст. 927 ГК РФ договор личного страхования является публичным договором. Публичный характер договора объясняется тем, что любое лицо имеет право заключить договор страхования благодаря своему волеизъявлению. Страховщик по договору личного страхования не может оказывать предпочтение определенным категориям страхователей. Все они должны быть поставлены в одинаковые условия.

Рассмотрим **особенности договора личного страхования**.

1. Специфические личные интересы, которые неразрывно связаны с личностью застрахованного лица. Перечень интересов, которые могут быть застрахованы по договору личного страхования, является открытым.

2. Особый характер отдельных рисков, на случай которых заключен договор личного страхования. Данные риски являются нейтральными и не несут опасности для лица, например дожитие до определенного возраста, достижение совершеннолетия, бракосочетание.

3. Застрахованным лицом по данному договору может выступать только гражданин, он может не являться ни страхователем, ни выгодоприобретателем (ст. 934 ГК РФ).

4. Выплата страховой суммы производится в форме страхового обеспечения. В соответствии со ст. 947 ГК РФ страховое обеспечение определяется сторонами в договоре по их усмотрению.

5. Страховая выплата по договору личного страхования может осуществляться частями.

Пункт 2 ст. 935 ГК РФ устанавливает, что никто не может быть обязан законом страховать свою собственную жизнь или здоровье.

6. Только договор личного страхования может иметь накопительный характер.

Договоры личного страхования подразделяются на рисковые и накопительные.

Рисковые договоры предполагают страховую выплату только при наступлении страхового случая. В накопительных договорах страхования выплата производится всегда. В то же время накопительные договоры в обязательном порядке должны содержать рисковый элемент, иначе они не могут быть отнесены к договорам страхования.

Элемент риска при накопительном страховании заключается в том, что в страховом договоре должны указываться риски, не всегда воплощающиеся в страховых случаях, но при их воплощении выплата должна производиться раньше или в большем объеме, чем это предусмотрено накопительными условиями страхования. Примером может служить договор страхования на дожитие, при котором уплата страховой суммы производится при достижении застрахованным лицом обусловленного возраста или в случае его смерти, которая может наступить ранее.

Страхование жизни является одним из примеров накопительного договора.

Данный вид страхования предполагает внесение периодических страховых взносов, а при дожитии до окончания срока договора – уплату страховой суммы, закрепленной в договоре, которая превышает сумму взносов. При этом страховая выплата производится и тогда, когда смерть наступает до окончания срока договора.

7. Страховая премия по данному договору страхования может быть уплачена как одномоментно, так и по частям. Также как и в случае страхового возмещения, этот вопрос стороны решают самостоятельно.

Существенными для договора личного страхования являются условия, относящиеся к застрахованному лицу, страховому случаю, размеру страховой суммы, сроку действия договора.

Гражданским кодексом РФ предусмотрен ряд важных определенных правил, к которым относятся обязанности страхователя:

- уплачивать страховую премию;
- сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении страхуемого объекта;
- принимать необходимые меры с целью предотвращения или уменьшения ущерба застрахованного имущества при страховом случае;
- сообщить о наступлении страхового случая.

Страхователь может быть освобожден от перечисленных выше обязанностей, если их выполнило лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Законом страховщику предоставляется ряд существенных преимуществ над выгодоприобретателем. Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя исполнения им не только обязанностей, возложенных на него, но и страхователя, если он их не исполнил.

Закон также возлагает на выгодоприобретателя риск последствий неисполнения или несвоевременного исполнения обязанностей, которые возложены на него лично или на страхователя до предъявления требования о выплате страхового возмещения.

§ 2. Страхование жизни

2.1. Особенности и формы договора страхования жизни

Договор страхования жизни является одним из самых распространенных договоров личного страхования. Это связано с более внимательным отношением общества к уровню жизни, здоровью, стремлением к материальной стабильности в будущем, т. к. договоры страхования жизни характеризуются не только как рискованные договоры, но и как накопительные.

Желание оградить себя от материальных затрат или хотя бы частично облегчить ситуацию в момент наступления страхового случая является вполне естественным. И именно страхование жизни дает гражданам возможность максимального урегулирования этих проблем, не возлагая их на плечи родных и близких.

Договор страхования жизни представляет собой официально скрепленное соглашение между страховщиком и страхователем о выплате первой стороной определенной страховой суммы при наступлении конкретных страховых случаев в обмен на оплату страховых премии второй стороной. Заключение договора подтверждается оформлением страхового полиса.

Договор страхования жизни находится в компетенции гражданского права, и к нему применяются те же принципы нормы, что и к другим типам договоров.

Договор страхования жизни регулируется Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ГК РФ (часть вторая, гл. 48) и подзаконными нормативными актами федерального органа по надзору за страховой деятельностью.

Договор страхования жизни характеризуется следующими признаками:

- договор двусторонний, при котором стороны имеют взаимные обязательства друг перед другом;
- консенсуальный, заключается с согласия обеих сторон;
- публичный договор, в заключении которого страхователю не может быть отказано;
- форма договора – письменная.

Достижение соглашения между сторонами и оформление договора завершается выдачей страхового полиса. Полис страхования жизни имеет шедулярную форму, т. е. документ имеет два типа текста: заранее напечатанные общие положения, одинаковые для всех полисов данного типа, и переменную часть – шедулу. Она представляет собой персональную информацию по каждому застрахованному (раздел полиса) и имеет семь подразделов разделов, к которым относятся:

- номер полиса;
- информация о клиенте: дата поступления заявления, имя, адрес проживания, профессия, место работы, дата рождения и др.;
- страховая сумма: размер, наличие бонусов или гарантии определенного инвестиционного процента;
- определение или перечисление страховых событий, при которых будет выплачена страховая сумма;
- страховая премия: размер, форма и порядок оплаты;
- даты начала и окончания действия договора;
- специальные дополнения (опционы): конвертация одного типа договора в другой, увеличение страховой суммы без медицинского освидетельствования.

Помимо шедулы, полис содержит еще семь основных разделов:

- заглавная часть, в которой приводится название страховой компании, адрес ее головной организации, телефоны и т. п.;
- вводная часть, или преамбула, куда вносятся данные о том, что стороны заключают страховой договор конкретного типа, основываясь на заявлении и декларации клиента;
- общие условия, определяющие страхуемые риски, тип предоставленных гарантий и взаимные обязательства сторон;
- особые условия, включающие исключения из гарантии, среди которых обычно указываются такие как суицид в первые один-два года действия договора, смерть от сердечно-сосудистых заболеваний в первый год действия договора, смерть в результате занятий опасными формами досуга;
- условия редукции полиса, такие как определение стоимости выкупа полиса, уменьшение страховой суммы при невозможности страхователя дальше оплачивать премии, восстановление полиса после определенного срока неуплаты премий, возможности предоставления ссуды под полис страхования жизни; предоставление отсрочки в оплате премии;
- условия выплаты страховой суммы, в число которых входят доказательство наличия страхового случая; идентификация тела застрахованного; доказательство возраста; предоставление полиса; выполнение условий уплаты премии;
- условия досрочного расторжения договора;
- юрисдикция договора;
- подписи сторон.

Поскольку договоры страхования жизни заключаются между страховыми организациями, являющимися профессионалами в рассматриваемой области, и физическими или юридическими лицами, которые не обладают специальными знаниями в страховании и в финансовых вопросах, то большое внимание уделяется понятности и четкости применяемых в договорах формулировок. Вся информация, содержащаяся в полисе, должна быть проста и понятна клиенту. Все обязательства, условия, оговорки и исключения не должны иметь двойного толкования. В случае обнаружения неясности или двусмысленности определений договора они интерпретируются в пользу страхователя. В дополнение к договору страхования многие страховые компании прикладывают разработанные ими правила страхования и словари, содержащие объяснения наиболее значимых терминов.

С юридической точки зрения различают три варианта договоров страхования жизни.

Наиболее простой формой договора страхования является форма, при которой и застрахованный, и страхователь, и выгодоприобретатель (бенефициар) являются одним и тем же лицом. Такой тип договоров характерен для накопительных видов страхования, индивидуального рентного или пенсионного страхования.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.