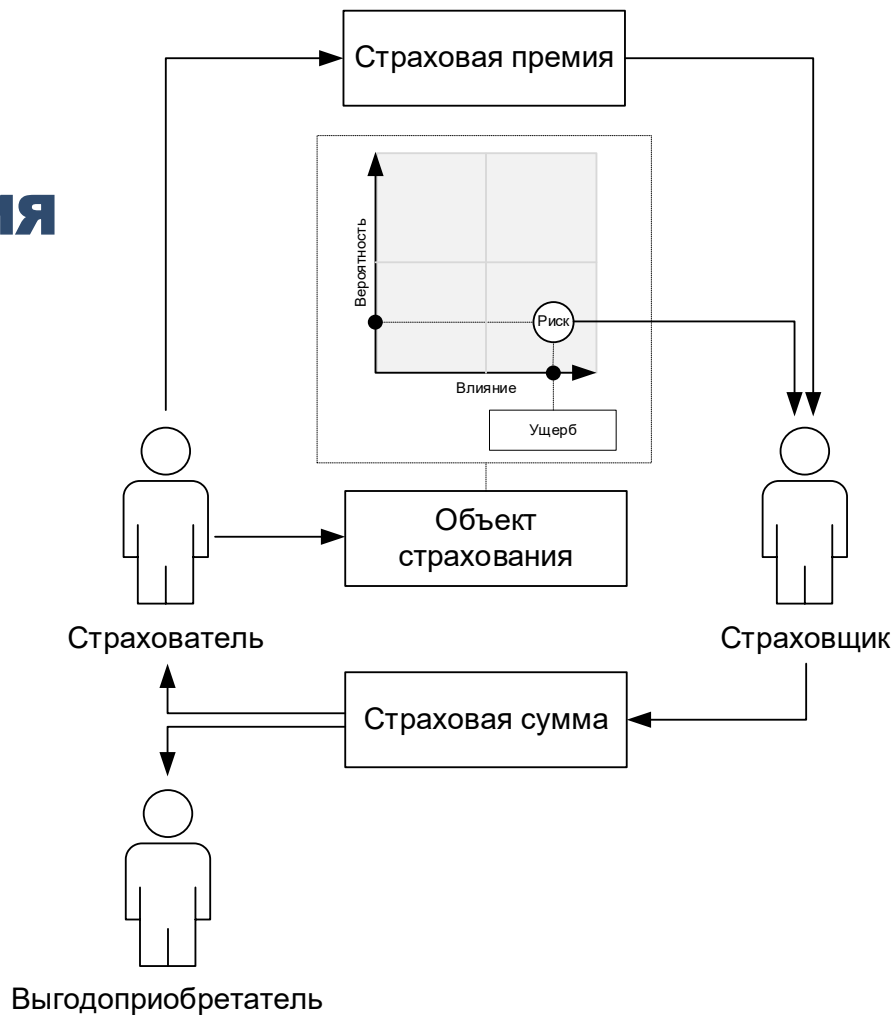


СТРАХОВАНИЕ

- ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
- ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ
- ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ



ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ



Основные понятия и определения

Согласно **статье 2 Закона РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «страхование»** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов) и иных средств страховщиков.

В соответствии с нормами **главы 48 ГК РФ** одна сторона (**страховщик**) обязуется в течение известного срока нести риск, который в случае своей материализации может причинить ущерб объекту страхования, и при наступлении **страхового случая** уплатить другой стороне (**страхователю**) или третьему лицу (**выгодоприобретателю**) страховое вознаграждение (**страховую сумму**). Другая же сторона – страхователь, обязуется уплатить страховщику за это известный взнос (**страховую премию**).

Виды страхования

Законодатель разделяет страхования на виды в зависимости от способа вовлечения субъектов в страховые правоотношения. По данному признаку выделяют **добровольное** и **обязательное страхование** (статья 927 ГК РФ).

Виды страхования

Добровольное страхование, осуществляется на основании договоров страхования, заключаемых гражданином или юридическими лицом – страхователем, со страховой организацией – страховщиком. При добровольном страховании отношения основаны на **принципе свободы договора (статья 421 ГК РФ)**: стороны свободны в принятии решения о заключении договора, объект и иные условия страхования определяются соглашением сторон.

Виды страхования

Обязательным именуется страхование, при котором обязанность страхователя заключить договор страхования устанавливается законом. Обязательное страхование подразумевает установление в законе обязанности определенных в нем субъектов страховать жизнь, здоровье, имущество и др. на случай причинения им вреда (ущерба); риск гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц (**статья 931 ГК РФ**); предпринимательский риск, который может реализоваться в случае нарушения договоров с другими лицами (**статья 933 ГК РФ**).

Обязательное страхование осуществляется путем заключения договоров страхования (**статья 936 ГК РФ**). Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом.

С точки зрения риск-менеджмента в страхование могут и должны передаваться риски, имеющие низкую вероятность реализации и влекущие высокие (катастрофические) последствия для организации-страхователя.

Виды страхования

В зависимости от **объекта страхования** выделяются **имущественное** и **личное страхование**. В первом случае объектом страхования являются интересы, связанные с имуществом, во втором с личностью, принадлежащими ей неотчуждаемыми нематериальными благами, такими как жизнь и здоровье. В зависимости от объекта страхования различаются страховые риски, порядок и условия определения страховой суммы и размера страховых выплат.

Виды страхования

Имущественное и личное страхование в свою очередь разделяются на подвиды в зависимости от объекта страхования. Согласно **статье 929 ГК РФ** к имущественному страхованию относятся:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (**статья 930 ГК РФ**);
2. риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (**статьи 931, 932 ГК РФ**);
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (предпринимательский риск) (**статья 933 ГК РФ**).

Виды страхования

В соответствии со **статьей 934 ГК РФ** к личному страхованию относится страхование имущественных отношений, связанных:

1. причинением вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица);
2. достижением страхователем определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Договор страхования

ГК РФ не содержит единого определения договора страхования. В нем дается два понятия – договора имущественного страхования (**статья 929 ГК РФ**) и договора личного страхования (**статья 934 ГК РФ**).

Сторонами, возникающего из договора страхования правоотношения являются страхователь и страховщик.

Страхователем именуется физическое или юридическое лицо, заключившее со страховой организацией договор страхования (**статья 927 ГК РФ**). Страхователь может заключать договор в пользу третьего лица – выгодоприобретателя. Хотя выгодоприобретатель не является стороной сделки, на него возлагаются определенные обязанности (**статья 939 ГК РФ**).

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования, и получившее лицензии в установленном **Законе РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»** порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков и ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Договор страхования

Существенные условия договора страхования, т. е. условия по которым должно быть достигнуто соглашения при заключении сделки, определяются **статьей 942 ГК РФ** отдельно применительно к имущественному и личному страхованию. Следует отметить, что круг этих существенных условий для договоров имущественного и личного страхования сходен. Существенными являются условия **об объекте страхования, страховом риске, страховой сумме и сроке действия договора**. Однако содержание этих условий применительно к имущественному и личному страхованию различно – отличаются объекты страхования, страховые риски, порядок определения страховой суммы.

Договор страхования

Объектом имущественного страхования согласно **статьей 942 ГК РФ** является определенное имущество или иной имущественный интерес; в договоре личного страхования должно быть обозначено застрахованное лицо.

Договор страхования является **алеаторной (рисковой) сделкой**. Рисковой характер страхования выражается в неопределенности в отношении результатов сделки: страховой случай может наступить, а может не наступить. Также неизвестно, каков будет размер ущерба от страхового случая.

Договор страхования

В Законе РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» **«страховым риском»** признается предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Событие, которое предусматривается сторонами договора страхования в качестве риска, должно иметь признаки **возможности (вероятности), неизвестности, определенности во времени.**

Наступление риска не должно вызываться поведением лица, его волей. Вредоносное событие не должно, по общему правилу, быть неизбежным либо, если оно таковым является (например, смерть человека) неизвестным должно быть время его наступления.

Определенность во времени означает будущность предполагаемого события. Кроме того, определенность во времени означает, что страховщик принимает на себя соответствующий риск на период времени, предусмотренный договором страхования.

Договор страхования

По общему правилу, договор страхования, заключенный при отсутствии страхового риска ничтожен (**статья 168 ГК РФ**).

Если страховой риск – это угрожающая объекту страхового интереса опасность, то страховой случай – это реализованный страховой риск.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Важно отметить, что страховой случай имеет сложный состав, включающий в себя не только само событие, но и причиненный объектам страхового интереса ущерб.

Договор страхования

Согласно **Закону РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»** признаками страхового случая являются вероятность и случайность его наступления. Представляется, что признак вероятности наступления следует относить к категории страхового риска, т. к. страховой случай – уже свершившееся событие.

Случайность наступления события, отнесенного к страховому риску, означает отсутствие вины в этом сторон договора, а также выгодоприобретателя или застрахованного лица. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил в следствии умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

Для договора страхования существенным является условие о размере страховой суммы. В силу **статьи 947 ГК РФ «страховая сумма»** определяется как сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. Эта сумма определяется соглашением страхователя со страховщиком.

Договор страхования

Еще одно существенное условие договора страхования – **срок**. Срок оперяется соглашением сторон, однако в отношении отдельных видов обязательного страхования он устанавливается законодательством. Так, по общему правилу, срок действия договора страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства – один год.

К существенным условиям договора страхования помимо перечисленных в **статье 942 ГК РФ**, относится **размер страховой премии**.

Страховая премия, хотя и именуется платой за страхование, с экономической точки зрения она неоднородна и включает в себя себестоимость страхования для страховщика, а также определенную надбавку, которую можно рассматривать непосредственно как вознаграждение страховщика за принятый на себя риск. Страховая премия без указания надбавки именуется **нетто-премией**, а с учетом надбавки – **брутто-премией**.

Договор страхования

В договоре страхования могут содержаться и иные условия. Например, условия о франшизе. **Франшизой** называется освобождение страховщика от страховой выплаты, если размер ущерба не превышает в договоре величины. Франшиза бывает **условной** и **безусловной**. **Условная франшиза** подразумевает освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего установленную договором величину, и его полное покрытие, если размер ущерба эту величину превысил. Если в договоре предусмотрена **безусловная франшиза**, она применяется в любом случае, т. к. ущерб, независимо от его размера, подлежит возмещению за вычетом франшизы.

Договор страхования

Договор страхования заключается *в письменной форме* (статья 940 ГК РФ). Несоблюдение этого требования влечет недействительность договора. Также договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручением страховщиком страхователю на его основании *страхового полиса*, подписанного страховщиком.