

**СТРАХОВАНИЕ**  
шпаргалка

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Понятие страхования . . . . .	1аб	35. Права выгодоприобретателя . . . . .	35аб
2. История становления и развития страхования . . . . .	2аб	36. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования . . . . .	36аб
3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений . . . . .	3аб	37. Особенности договора личного страхования . . . . .	37аб
4. Иные участники страховых правоотношений: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, страхователи, выгодоприобретатель . . . . .	4аб	38. Особенности договора имущественного страхования . . . . .	38аб
5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др . . . . .	5аб	39. Особенности договора страхования ответственности, договора страхования предпринимательского риска . . . . .	39аб
6. Источники правового регулирования страховой деятельности . . . . .	6аб	40. Страховая выплата по договорам личного страхования . . . . .	40аб
7. Обязательное и добровольное страхование . . . . .	7аб	41. Страховая выплата по договорам имущественного страхования . . . . .	41аб
8. Государственный страховой надзор: понятие, функции . . . . .	8аб	42. Правомерность освобождения страховщика от страховых выплат . . . . .	42аб
9. Полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью . . . . .	9аб	43. Характеристика видов личного страхования . . . . .	43аб
10. Классификация видов страхования . . . . .	10аб	44. Имущественное страхование . . . . .	44аб
11. Виды страхования . . . . .	11аб	45. Страхование ответственности . . . . .	45аб
12. Лицензирование страховщиков . . . . .	12аб	46. Обязательное страхование . . . . .	46аб
13. Решения Росстрахнадзора по действующим лицензиям страховщиков . . . . .	13аб	47. Обязательное государственное страхование . . . . .	47аб
14. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков . . . . .	14аб	48. Обязательное социальное страхование . . . . .	48аб
15. Учет и отчетность страховщиков . . . . .	15аб	49. Страховое обеспечение в сфере обязательного социального страхования . . . . .	49аб
16. Перестрахование . . . . .	16аб	50. Медицинское страхование . . . . .	50аб
17. Сострахование . . . . .	17аб	51. Медицинское страхование лиц, выезжающих за рубеж . . . . .	51аб
18. Страховщик . . . . .	18аб	52. Экологическое страхование . . . . .	52аб
19. Страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель . . . . .	19аб	53. Обязательное пенсионное страхование: страховые риски, страховые случаи, страховое обеспечение . . . . .	53аб
20. Объекты страхования: имущественные интересы . . . . .	20аб	54. Участники правоотношений по обязательному пенсионному страхованию . . . . .	54аб
21. Страховой риск, страховой случай . . . . .	21аб	55. Негосударственное пенсионное страхование . . . . .	55аб
22. Страховая сумма, страховая стоимость . . . . .	22аб	56. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению . . . . .	56аб
23. Страховая выплата . . . . .	23аб		
24. Страховая премия (страховой взнос), страховой тариф . . . . .	24аб		
25. Франшиза . . . . .	25аб		
26. Суброгация . . . . .	26аб		
27. Страховые резервы . . . . .	27аб		
28. Страховой портфель страховщика . . . . .	28аб		
29. Понятие договора страхования, понятие страхового полиса . . . . .	29аб		
30. Существенные условия договора страхования, правила страхования . . . . .	30аб		
31. Срок договора страхования, начало и прекращение действия . . . . .	31аб		
32. Страховые правоотношения . . . . .	32аб		
33. Обязанности страхователя при наступлении страховых случаев . . . . .	33аб		
34. Права и обязанности страховщика . . . . .	34аб		

**1а****1. Понятие страхования**

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

Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования (ст. 3).

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Страхование согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхова-

**2а****2. История становления и развития страхования**

История страхования имеет глубокие корни. В течение длительного времени люди объединялись для совместных действий по предотвращению опасности: укрупняли населенные пункты, строили крепости, предпринимали действия по ликвидации непредвиденных обстоятельств при помощи экономических мер, а именно за счет страхования.

В истории человечества было место и натуральному страхованию, и страхованию в денежной форме (по мере развития товарно-денежных отношений).

Страхование известно со времен рабовладельческого строя. Рабовладельцы защищали свое имущество и рабов от уничтожения в результате стихийных бедствий, от утраты в связи с грабежами и другими негативными событиями. История содержит документальные источники, из которых известны факты, касающиеся страхования. Так, например, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена «Страховая палата», целью которой была защита имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. В 1666 г. после лондонского пожара, уничтожившего почти весь центр города, был учрежден «Огневой полис» для страхования домов и других сооружений. В 1667 г. в г. Христиания (Осло) была учреждена Норвежская Бранд-касса. В России страхование имеет также давнюю историю. Екатерина II издала в 1781 г. «Устав купеческого водохозяйства», заключавший в себе постановление о морском страховании, тогда же началось страхование от огня (Россия считается родиной страхования от огневых рисков). В 1786 г. был учрежден го-

**3а****3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений**

**Страховые правоотношения** — это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ, которые являются составной частью страхового законодательства.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования. Специальные Федеральные законы изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц, при этом участниками страховых правоотношений являются лица, назначенные этими законами.

**Участниками страховых правоотношений** согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;

**4а****4. Иные участники страховых правоотношений: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, страхователи, выгодоприобретатель**

**Страховые агенты** — это физические лица и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»), осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора — агентского договора. Предметом агентского договора является следующее: страховщик поручает, а страховой агент обязуется за вознаграждение совершать от имени страховщика посреднические действия по распространению (продаже) страховых продуктов.

**Страховыми агентами могут являться:**

- 1) штатные и нештатные работники страховщика;
- 2) юридические лица, например общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- 3) индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Страховые брокеры** — граждане РФ, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Деятельность страховых брокеров, в отличие от страховых агентов, под-

**26** сударственный заемный банк, причем новому банку разрешалось принимать в залог лишь те дома и недвижимость, которые у него же будут застрахованы.

Однако принято считать, что начало страховому делу было положено в XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. Это была эпоха развития судоходства и международной торговли, географических открытий. Предпримчивые купцы в поисках новых рынков сбыта терпели немалые убытки в результате крушения и пропажи кораблей, нападения пиратов. Встретившись в кофейне, они решили не оставлять друг друга в беде, договорились создать особый фонд, из которого оказывалась помощь купцу, попавшему в беду. Фонд формировался из заранее произведенных отчислений от стоимости участвующего в экспедициях имущества. Так возникло объединение заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения.

С развитием экономики, с увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие отрасли хозяйства. К началу 60-х гг. XVIII в., как описывают историки, на Западе насчитывалось уже около 100 видов имущественного и личного страхования.

**46** лежит лицензированию (п. 2 ст. 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ запрещена деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием, им запрещена также деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страховые актуарии** — граждане РФ, 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 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страхователи** — это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Выгодоприобретатель** — это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателями могут являться физические или юридические лица.

**16** ния. Договоры добровольного и обязательного страхования предусмотрены ст. 927 ГК РФ.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования. Правила страхования принимаются, утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ) и указанным выше Законом и содержат общие условия и порядок осуществления страхования.

Осуществление обязательного страхования, его условия и порядок определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Порядок осуществления обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Обязательное страхование в большинстве случаев осуществляется за счет страхователя, кроме обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

**36** б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности;

8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

**Страховщики (страховые организации)** — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке.

**Общества взаимного страхования.** Согласно ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать **общества взаимного страхования**. При этом права и обязанности, а также условия их деятельности определяются в соответствии с ГК РФ и Законом о взаимном страховании (ст. 968 ГК РФ). Общества взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги.

**5а****5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др.**

Страховщики в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов имеют право образовывать союзы, ассоциации и иные объединения (ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Создавая объединения, страховщики обязаны сообщать об этом в орган страхового надзора — Росстрахнадзор, который регистрирует их в реестре объединений субъектов страхового дела.

**Профессиональные объединения страховщиков** (союзы, ассоциации и иные объединения) являются некоммерческими организациями, которые не имеют права заниматься страховой, а также предпринимательской деятельностью. Они создаются только в целях координации деятельности страховщиков, представления и защиты общих интересов своих членов.

Страховщики имеют право образовывать в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, а также гарантий для страховых выплат **страховые и перестраховочные пулы**. Данные объединения могут совместно действовать без образования юридического лица на основании договора простого товарищества — договора о совместной деятельности (ст. 14.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Страховые и перестраховочные пулы могут создаваться на определенный срок или без ограничения срока, при этом участники пула одновременно могут являться участниками другого пула.

В последние годы в России успешно действует **система взаимного урегулирования убытков**, ко-

**6а****6. Источники правового регулирования страховой деятельности**

Основные гарантии социальной защиты граждан предусмотрены Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство формирует механизмы страхования, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Правовые основы регулирования страховых отношений заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». Действие указанного Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Примечание: закон не действует в отношении обязательного страхования вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Кроме того деятельность в сфере страхового дела регулируются также специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В сфере обязательного страхования изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы. Для определенных категорий граждан и юридических лиц одни законы предус-

**7а****7. Обязательное и добровольное страхование**

Согласно ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

- 1) **добровольное страхование** осуществляется на основании свободного волеизъявления страхователя и страховщика;
- 2) **обязательное страхование** проводится в силу специальных законов.

Осуществление обязательного страхования регламентировано также ГК РФ (ст. 936).

Лицо, на которое возложена обязанность страхования, должно выполнить требование закона. Об ответственности за невыполнение обязанности страхования сказано в ст. 937 ГК РФ. Если лицо, на которое возложено осуществление обязательного страхования, не осуществило данную обязанность, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

Одни и те же виды страхования (личное, имущественное, страхование ответственности) могут быть объектами как добровольного, так и обязательного страхования. Добровольное и обязательное страхование имеет свои особенности.

**Особенностью добровольного страхования** является добрая воля физических или юридических лиц (страхователей), которые имеют желание застраховать свою жизнь, имущество или гражданскую ответственность и заключают договоры страхования, составной частью которых являются правила страхования.

**8а****8. Государственный страховой надзор: понятие, функции**

Государство контролирует страховую деятельность в России, осуществляя государственный страховой надзор. Министерство финансов РФ (Минфин РФ) — федеральный орган исполнительной власти, решающий многочисленные государственные задачи, такие как бюджетное планирование, разработка проектов федерального бюджета, проведение государственного финансового контроля, и многие другие, является еще и органом государственного надзора за страховой деятельностью. Оно проводит единую финансовую, бюджетную, налоговую и валютную политику в сфере страхования в РФ, а также координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Минфин РФ действует на основании Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ, постановлений и распоряжений Правительства РФ, а также на основании Постановления Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

В ведении Минфина РФ находится Федеральная служба РФ по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор), которая осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства. Федеральная служба страхового надзора руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента и Правительства РФ, междуна-

**66** матрируют **обязательное страхование**, другие законы регламентируют **обязательное государственное страхование**, третьи — **обязательное социальное страхование**, четвертые — **обязательное медицинское страхование**, пятые — **обязательное экологическое страхование**, шестые — **обязательное пенсионное страхование**. Данные законы, каждый из которых принят в конкретной сфере деятельности, вменяют обязанность заключения договоров страхования для определенных категорий лиц. Каждый из этих законов определяет объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, минимальные размеры страховых сумм и т. д. Осуществление обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), обязано заключать договоры страхования со страховщиком. Законами предусмотрено, что обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, при этом исключением является обязательное страхование пассажиров, которое может проводиться за их счет.

Отношения, возникшие в результате заключения договоров страхования между страховыми организациями и страхователями, регулирует ГК РФ, в котором гл. 48 устанавливает правовое положение участников (сторон) договора страхования.

**86** родными договорами РФ, актами Минфина РФ, а также Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330.

Федеральная служба страхового надзора является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Местонахождение Федеральной службы страхового надзора — г. Москва. 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 РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральную службу страхового надзора возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Руководитель Федеральной службы страхового надзора несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Росстрахнадзор функций. Руководитель Федеральной службы страхового надзора имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности министром финансов РФ по представлению руководителя Росстрахнадзора.

**56** торая создана в целях обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Появилась она в рамках взаимного урегулирования страховых случаев в результате введения Закона ОСАГО. Система взаимного урегулирования убытков продолжает развиваться и в других видах страхования, например в Авто-КАСКО.

**76** Правила страхования определяют общие условия и порядок осуществления страхования, они принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии:

- 1) с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»;
- 2) с гл. 48 ГК РФ, который регулирует отношения между страховщиком и страхователем, возникшие в результате оформления договора страхования.

**Особенностью обязательного страхования** является вменение обязанности для физических или юридических лиц (страхователей) со стороны федеральных законов, которая состоит в обязательности заключения договора страхования. Особенность такого страхования состоит еще и в том, что вменить обязанность страхования имеют право только федеральные законы. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Однако на отношения по обязательному страхованию распространяется и действие Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» в части установления правовых основ регулирования страховых отношений.

<p><b>9а</b>      <b>9. Полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью</b></p> <p>Полномочия Федеральной службы страхового надзора состоят в довольно длинном перечне видов деятельности.</p> <p><b>Росстрахнадзор осуществляет контроль и надзор:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах;</li> <li>2) за выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции Росстрахнадзора;</li> <li>3) за представлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензий, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации;</li> <li>4) за достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;</li> <li>5) за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;</li> <li>6) за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;</li> <li>7) за выдачей страховщиками банковских гарантий;</li> <li>8) за соблюдением страховыми организациями требований законодательства РФ о противодействии</li> </ol>	<p><b>10а</b>      <b>10. Классификация видов страхования</b></p> <p><b>Классификация видов страхования</b>, в соответствии с которой в лицензии, выдаваемой страховщику, указывают виды страхования, дана в ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;</li> <li>2) пенсионное страхование;</li> <li>3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;</li> <li>4) страхование от несчастных случаев и болезней;</li> <li>5) медицинское страхование;</li> <li>6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);</li> <li>7) страхование средств железнодорожного транспорта;</li> <li>8) страхование средств воздушного транспорта;</li> <li>9) страхование средств водного транспорта;</li> <li>10) страхование грузов;</li> <li>11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);</li> <li>12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;</li> <li>13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;</li> <li>14) страхование гражданской ответственности вла-</li> </ol>
<p><b>11а</b>      <b>11. Виды страхования</b></p> <p>Виды страхования делятся на две группы: <b>личное страхование и имущественное страхование</b>, включающие страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. В Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» определены перечни:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <b>объектов личного страхования</b>, связанных: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни) (подп. 1 п. 1 ст. 4);</li> <li>б) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование) (подп. 2 п. 1 ст. 4);</li> </ol> </li> <li>2) <b>объектов имущественного страхования</b>, связанных: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества) (подп. 1, п. 2 ст. 4);</li> <li>б) с объектами страхования ответственности (подп. 2 п. 2 ст. 4);</li> <li>в) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков) (подп. 3 п. 2 ст. 4).</li> </ol> </li> </ol> <p><b>Гражданский кодекс РФ</b> — закон, регулирующий договорные отношения, также предусматривающий договоры имущественного страхования (ст. 929), договоры личного страхования (ст. 934), договоры страхования ответственности (ст. 931, 932), страхование предпринимательского риска (ст. 933).</p>	<p><b>12а</b>      <b>12. Лицензирование страховщиков</b></p> <p>Страховщики имеют право осуществлять страхование только при наличии лицензий, полученных в установленном порядке.</p> <p>Росстрахнадзор выдает лицензии на такие виды страховой деятельности, как осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности в соответствии со ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». А лицензирование деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, Росстрахнадзор производит в соответствии с Правилами лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденными постановлением Правительства РФ от 29 марта 1994 г. № 251. (Правила лицензирования деятельности страховых медицинских организаций подробно рассмотрены в лекции «Обязательное медицинское страхование».)</p> <p>В соответствии со ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» состоит в следующем. Лицензия может быть выдана без ограничения срока ее действия или на определенный срок (временная лицензия).</p> <p><b>Временная лицензия может выдаваться на срок:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на 3 года;</li> <li>2) от 1 года до 3 лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования, представляемыми при лицензировании, а также в слу-</li> </ol>

- 106** дельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
  - 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
  - 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
  - 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
  - 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
  - 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
  - 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
  - 22) страхование предпринимательских рисков;
  - 23) страхование финансовых рисков.

Объекты страхования, указанные в классификации широко распространены в практике страховых компаний как объекты добровольного страхования, а многие из них одновременно являются объектами обязательного страхования.

- 126** чаях, установленных страховым законодательством.

Срок действия временной лицензии может быть продлен по заявлению соискателя лицензии, если иное не предусмотрено страховым законодательством. В продлении срока действия временной лицензии может быть отказано, если за время ее действия установлены нарушения соискателем лицензии страхового законодательства, которые не устранены в установленный срок.

Выдача лицензий осуществляется **Росстрахнадзор** на основании заявления и документов, поданных соискателем лицензии в Росстрахнадзор. Соискатель лицензии несет ответственность за достоверность информации, указанной в этих документах. Росстрахнадзор имеет право проверить полученную информацию, направив в организации запросы в письменной форме о предоставлении (в пределах их компетенции) информации, касающейся документов, представленных соискателем лицензии в соответствии с законодательством РФ.

При представлении в надлежащей форме всех документов, указанных в данной статье, орган страхового надзора выдает соискателю лицензии уведомление в письменной форме о приеме документов. Затем в срок, не превышающий 60 дней с даты получения всех необходимых документов, Росстрахнадзор обязан принять решение либо о выдаче лицензии, либо об отказе в выдаче лицензии с обоснованием причин отказа.

- 96** легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции Росстрахнадзора.

**Полномочия Росстрахнадзора состоят также:**

- 1) в принятии решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела, за исключением страховых актуариев;
  - 2) в обязанности проводить аттестацию страховых актуариев;
  - 3) в ведении Единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела.
- Перечень полномочий Росстрахнадзора на этом не заканчивается. **Росстрахнадзор уполномочен:**
- 1) получать, обрабатывать и анализировать отчетность и иные сведения, представляемые субъектами страхового дела;
  - 2) выдавать в соответствии с законодательством РФ предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
  - 3) обращаться в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела;
  - 4) другие полномочия.

- 116** Согласно ст. 929 ГК РФ 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;
- 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 (ст. 933 ГК РФ).

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).



**13а****13. Решения Росстрахнадзора по действующим лицензиям страховщиков**

Действующую лицензию Росстрахнадзор впоследствии может аннулировать лицензию, ограничить или приостановить действие лицензии, а также возобновить действие лицензии.

**Аннулирование лицензии** (ст. 32.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ») или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случаях:

- 1) непринятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение 2 месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;
- 2) установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.

**Ограничение или приостановление действия лицензии** (ст. 32.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ») может быть произведено при выявлении нарушения страхового законодательства страховщиком. **Ограничение действия** лицензии означает запрет на осуществление отдельных видов страхования, взаимного страхования, а также перестрахования. **Приостановление действия** лицензии означает:

- 1) запрет на осуществление всех видов страхования, взаимного страхования, а также перестрахования — для страховщиков;
- 2) приостановление деятельности, на которую выдана лицензия, — для страховых брокеров.

Ограничивая или приостанавливая действия лицензии. Росстрахнадзор дает страховщику предписание об устранении нарушения.

**14а****14. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков**

Для того чтобы страховщики гарантированно могли выполнять свои обязательства по договорам страхования, они должны обеспечивать свою финансовую устойчивость. Прежде всего условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика регламентирует закон (ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:**

- 1) экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, со страхования, перестрахования, взаимного страхования;
- 2) собственные средства;
- 3) перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

**Собственные средства страховщиков** (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов)

**включают в себя:**

- 1) уставный капитал;
- 2) резервный капитал;
- 3) добавочный капитал;
- 4) нераспределенную прибыль.

Страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом РФ «Об орга-

**15а****15. Учет и отчетность страховщиков**

**При осуществлении своей деятельности страховщики обязаны:**

- 1) вести бухгалтерский учет;
- 2) составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством (ст. 28 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). При этом учет операций по страхованию объектов личного страхования и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся раздельно.

Страховщики обязаны ежегодно представлять в орган страхового надзора (Росстрахнадзор) бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения в установленном порядке. **При этом страховщики руководствуются следующими нормативными актами:**

- 1) Приказом Минфина РФ от 13 января 2004 г. № 2н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за \_\_\_ год» и Инструкции о порядке составления и представления формы годовой статистической отчетности страховых (страховых медицинских) организаций»;
- 2) Приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

**16а****16. Перестрахование**

Страховщик, осуществляя страховой бизнес и принимая на страхование объекты страхования, несет перед страхователем ответственность за полное и своевременное покрытие по всем принятым на страхование рискам. Денежные средства, которыми владеет страховщик, должны обеспечивать выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования. Если страховщик, взяв на страхование крупные риски, сам рискует остаться без средств при исполнении своих обязательств перед страхователем, он имеет право обратиться к другому страховщику (перестраховщику) для того, чтобы застраховать свой предпринимательский риск. Страховщик заключает с перестраховщиком договор перестрахования, при этом сам становится страхователем, а вернее, перестрахователем, страхуя полностью или частично принятый на себя риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы у другого страховщика (ст. 13 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», Письмо Минфина РФ от 15 апреля 2002 г. № 24-00/КП-52 «О договорах перестрахования»).

**Перестрахование** — это деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства (ст. 967 ГК РФ).

**146** низации страхового дела в РФ» минимального размера уставного капитала. Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Осуществляя свою деятельность, страховщики обязаны соблюдать установленные Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» и нормативными правовыми актами Росстрахнадзора **условия обеспечения финансовой устойчивости в части:**

- 1) формирования страховых резервов;
- 2) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов;
- 3) квот на перестрахование;
- 4) нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- 5) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;
- 6) выдачи банковских гарантий.

**166** **Предметом договора перестрахования является** обязательство перестраховщика уплатить определенную сумму денег при наступлении не состоятельности страховщика (перестрахователя) выплатить страховое возмещение и страховое обеспечение по конкретным договорам страхования. Договоры перестрахования имеют право заключать между собой только страховщики. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ (ст. 929, 933), подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное.

Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестрахователем и перестраховщиком могут использоваться иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота (ст. 13 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Не подлежит перестрахованию** риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события. Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

**136** Страховщик в установленный предписанием срок должен представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.

**Возобновление действия лицензии** осуществляется Росстрахнадзором в том случае, если страховщик, исполняя предписание, устраняет выявленные нарушения в установленный срок и в полном объеме. Возобновление действия лицензии означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности (ст. 32.7. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня принятия такого решения. Решение о возобновлении действия, так же как об ограничении или приостановлении, лицензии публикуется в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Основаниями для **прекращения деятельности страховщика** являются его заявление, решение суда, решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела (ст. 32.8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**1563**) Приказом Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора»;

4) Приказом Минфина РФ от 28 января 2003 г. № 7н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь — 20\_\_ года»;

5) Приказом Минфина РФ от 5 августа 2002 г. № 77н «Об отчете о составе акционеров (участников) страховой организации».

Страховые брокеры также обязаны представлять в Росстрахнадзор сведения о страховой брокерской деятельности.

Страховщики обязаны опубликовывать годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации (Письмо Департамента страхового надзора Минфина РФ от 6 февраля 2001 г. № 24-07/04 «О представлении годовых балансов, публикуемых страховыми организациями»). Причем делать это они должны только после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений (ст. 29 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Опубликование годовых бухгалтерских отчетов осуществляется в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

<p><b>17а</b>                    <b>17. Сострахование</b></p> <p>Страхователь имеет право по одному договору страхования застраховать свое имущество или свою жизнь как у одного страховщика, так и у нескольких страховщиков (сострахование). В свою очередь, страховщик также имеет право обратиться к сострахованию для того, чтобы разделить с другими страховщиками ответственность по одному страховому обязательству или по нескольким страховым обязательствам, вытекающим из одного договора страхования. Такое право подтверждает ст. 12 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» и ст. 953 ГК РФ: объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками.</p> <p>Сострахование отличается от перестрахования тем, что договоры перестрахования имеют право заключать между собой только страховщики, а сострахование может быть осуществлено как по инициативе страхователя, так и по инициативе страховщика.</p> <p>Страхователь может выступать инициатором страхования, если он сомневается в финансовой устойчивости одного страховщика: он вправе предложить страховщику распределить риск между несколькими страховщиками в целях его более надежного обеспечения. При этом страхователь вправе указать состраховщиков, а также долю участия каждого из них в риске, и все это должно быть отражено в договоре страхования. В этом случае, т. е. когда инициатором сострахования является страхователь, страховщик <b>обязан</b> передать обусловленную долю риска одному или нескольким состраховщикам.</p> <p>Страховщик также имеет право выступать инициатором страхования в тех случаях, когда страховате-</p>	<p><b>18а</b>                    <b>18. Страховщик</b></p> <p>Страховщиками (ст. 31 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ») признаются юридические лица (ОАО, ООО и т. д.), созданные для целей осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ».</p> <p>Гражданский кодекс РФ дает следующее определение страховщиков. <b>Страховщики</b> — это юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида (ст. 938 ГК РФ).</p> <p>Индивидуальные предприниматели не имеют право являться страховщиками, но имеют право быть представителями (посредниками) страховщиков. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. Страховщики вправе осуществлять страхование объектов личного и имущественного страхования:</p> <p>1) <b>объектами личного страхования</b> могут быть имущественные интересы, связанные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);</li> <li>б) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);</li> </ul>
<p><b>19а</b>                    <b>19. Страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель</b></p> <p><b>Страхователями</b> (ст. 5 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ») признаются юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона. Юридические лица и дееспособные физические лица становятся страхователями в силу закона только в случаях, предусмотренных тем или иным федеральным законом.</p> <p><b>Застрахованное лицо</b> — это физическое лицо, здоровье, жизнь, имущество или пенсионное обеспечение которого застрахованы страховой организацией либо в силу доброй воли страхователя, либо в силу прямого указания в специальном федеральном законе.</p> <p>Застрахованное лицо не является стороной договора (стороны договора — страховщик и страхователь), и его волеизъявление не может служить основанием для изменения его условий. Застрахованное лицо фигурирует в договорах личного страхования и в договорах страхования ответственности за причинение вреда. Назначение застрахованного лица обязательно согласуется сторонами (страхователем и страховщиком) при заключении договора страхования.</p> <p><b>Выгодоприобретатель</b> — это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателем могут являться как физические, так и юридические лица.</p> <p>В личном страховании выгодоприобретателем может быть назначен сам страхователь, либо застрахо-</p>	<p><b>20а</b>                    <b>20. Объекты страхования: имущественные интересы</b></p> <p>Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» дает понятие объектов страхования (ст. 4): <b>объектами страхования являются имущественные (страховые) интересы.</b></p> <p><b>Объект страхования</b> — имущественный интерес, который является одним из существенных условий договора страхования (п. 1 ст. 942 ГК РФ). При этом страховые интересы могут быть застрахованы по договорам имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ) или по договорам личного страхования (ст. 934 ГК РФ). Допускается страхование имущественных интересов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).</p> <p>Страхователь обязан подтвердить в момент заключения договора страхования свой страховой интерес при помощи документов, в противном случае страховщик не имеет права согласно закону заключить договор страхования.</p> <p>Например в личном страховании, страхователь должен иметь страховой интерес в жизни застрахованного лица (родитель, страхующий жизнь своих детей, или, наоборот, дети — родителей, жена — мужа, муж — жену). Страховой интерес правомерно имеется также у страхователя, когда он желает застраховать свою собственную жизнь. В личном страховании страхователь имеет право страховать не только свой, но и чужой интерес. Например, работодатель заинтересован в сохранении жизни и здоровья своих работников, поэтому он имеет право застраховать их жизнь и здоровье. При</p>

**186** 2) объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- а) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- б) с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- в) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

По отношению к иностранным страховщикам Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регламентирует следующее: разрешается осуществлять страхование страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%; лицензии (разрешение) на осуществление страховой деятельности они обязаны получать в органах страхового надзора в соответствии с российскими законами. Но при этом Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ограничивает деятельность таких организаций по разным позициям.

**206** этим выгодоприобретателями согласно закону должны являться сами работники. При страховании имущества у страхователя должен быть интерес в сохранении имущества (автомобиля, квартиры и т. д.) При страховании имущества, как и в личном страховании, страхователь имеет право страховать не только собственный, но и чужой интерес (п. 1 ст. 930 ГК РФ).

При страховании ответственности страхователь заинтересован в том, чтобы ответственность у него не возникла. Страхователь имеет право застраховать также ответственность иного лица (ст. 931 ГК РФ), но при этом «иное» лицо должно быть также по каким-либо причинам заинтересовано в том, чтобы его ответственность не возникла.

**Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4) запрещено страхование:**

- 1) противоправных интересов;
- 2) интересов, которые не являются противоправными, но их страхование запрещено законом.

**176** лем заявлена большая страховая сумма и когда для обеспечения своей финансовой устойчивости страховщику необходимо передать часть риска другому страховщику на условиях солидарной с ним ответственности. Например, сострахование космических рисков. Однако если инициатором сострахования выступает страховщик, то в этом случае требуется согласие страхователя.

В договоре сострахования должны быть определены права и обязанности каждого из страховщиков. Например, они могут отвечать перед страхователем в долях по правилам ст. 321 ГК РФ. Если же в таком договоре не определены права и обязанности состраховщиков, то они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования. Порядок сострахования (солидарного обязательства с несколькими содолжниками и исполнения их обязанности) осуществляется в соответствии со ст. 325 ГК РФ.

**196** ванное лицо, либо иное третье лицо с согласия застрахованного лица (ст. 934 ГК РФ).

Статья 929 ГК РФ регламентирует, что по договору имущественного страхования выгодоприобретателями могут быть назначены лица, которые заинтересованы в сохранении застрахованного имущества на основании закона, иного правового акта или договора (ст. 930 ГК РФ).

В договорах страхования ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ) выгодоприобретателями могут являться лица, которым может быть причинен вред действиями страхователя или застрахованных лиц.

При страховании ответственности по договору ст. 932 ГК РФ) в качестве выгодоприобретателей могут быть назначены лица, которым страхователь может причинить ущерб вследствие неисполнения своих обязательств по договору.

По договорам страхования предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ) выгодоприобретателями по указанию закона обязаны являться сами страхователи — лица, у которых может возникнуть убыток в процессе предпринимательской деятельности.

<p><b>21а</b></p> <p><b>21. Страховой риск, страховой случай</b></p> <p><b>Страховым риском</b> является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.</p> <p><b>Страховым случаем</b> является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (ст. 9 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»).</p> <p>Например, наступление смерти — событие, на случай наступления которого проводится страхование лица (в договоре страхования это лицо именуется застрахованным лицом), — рассматривается как страховой риск, так как обладает признаками вероятности и случайности его наступления. Но если данное событие, оговоренное в договоре страхования, все-таки наступило, оно считается страховым случаем, и страховщик обязан произвести страховую выплату тому лицу, в пользу которого заключен договор страхования. Далее приведены примеры страховых рисков, которые страхуются современными страховщиками в различных видах страхования.</p> <p>Например, в <b>страховании жизни</b> страхуются: риск наступления смерти вне зависимости от причин (по любой причине), риск постоянной утраты трудоспособности вне зависимости от причин (по любой причине).</p>	<p><b>22а</b></p> <p><b>22. Страховая сумма, страховая стоимость</b></p> <p><b>Страховая сумма</b> — денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая (ст. 10 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Указанная в договоре страхования страховая сумма является:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) денежной оценкой максимального размера обязательства страховщика по страховой выплате;</li> <li>2) одним из существенных условий договора страхования.</li> </ol> <p>Размер страховой суммы можно устанавливать как отдельно по каждому риску, принятому на страхование, так и по каждому страховому случаю.</p> <p>Порядок установления страховой суммы в имущественном страховании и порядок установления страховой суммы в личном страховании различаются между собой. При осуществлении <b>страхования имущества</b> страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования (ст. 947 ГК РФ). Иными словами, страховая сумма в имущественном страховании зависит от действительной стоимости имущества. <b>Действительную стоимость имущества в страховании называют страховой стоимостью.</b></p> <p><b>Гражданским кодексом РФ предусмотрена ответственность за последствия страхования сверх страховой стоимости (ст. 951).</b></p>
<p><b>23а</b></p> <p><b>23. Страховая выплата</b></p> <p><b>Страховая выплата</b> — денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (ст. 10 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»).</p> <p>Условиями <b>страхования имущества</b> и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу. Страховая выплата по договорам страхования производится в российской валюте (за исключением случаев, когда страховая выплата или страховое возмещение осуществляются предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу). В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.</p> <p>При осуществлении <b>личного страхования</b> страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвести-</p>	<p><b>24а</b></p> <p><b>24. Страховая премия (страховой взнос), страховой тариф</b></p> <p>Понятие страховой премии дано в ст. 954 ГК РФ. <b>Страховая премия</b> — это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Согласно ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте РФ, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.</p> <p>Размер страховой премии определяет страховщик согласно страховым тарифам.</p> <p><b>Страховой тариф</b> — это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска (ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон (страхователя и страховщика) в рамках законодательства.</p> <p>Употребляют также термины «процентная ставка» и «норма доходности». Например, выражение «норма доходности 30%» означает, что при внесении по данному договору страхования 10 тыс. рублей страхователь (выгодоприобретатель) может получить 13 тыс. рублей.</p> <p>Процентные ставки подразделяются на эффективные номинальные. Эффективная процентная ставка</p>

**226** Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, при этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит;

Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

Та же ответственность предусмотрена и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование).

При осуществлении **личного страхования** страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем, так как размер страховой суммы в личном страховании не ограничен законом и страховая сумма может быть установлена в любом размере.

Размер страховой суммы, прописываемый в договоре страхования, определяется на основе согласия сторон договора добровольного страхования: страхователя и страховщика. При обязательном страховании страховая сумма в основном определена федеральным законом, вследствие чего ее размер не зависит от желаний страхователя и страховщика.

**246** определяет размер дохода, получаемого в конце года при инвестировании единичной денежной суммы на 1 год. Номинальная годовая процентная ставка — совокупный размер дохода, получаемого за год при инвестировании единичной денежной суммы с начислением процентов через равные промежутки времени определенное количество раз в течение года по формуле сложных процентов с годовой процентной ставкой.

Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

**Страховой взнос** — это страховая премия, внесенная в рассрочку, т. е. частями, причем сроки должны быть установлены договором страхования (ГК РФ 954). Договором страхования 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.

**216** В **медицинское страхование** страхуют риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

В **имущественном страховании** — риск повреждения или уничтожения имущества.

В **страховании финансовых рисков** страхуют риск остановки производства или сокращение объема производства в результате оговоренных в страховом договоре событий, риск потери работы (для физических лиц), риск банкротства, риск непредвиденных расходов, риск иных событий.

В **титულльном страховании** — риск утраты права собственности на имущество (недвижимость, автомобили и т. д.).

В **страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств** — риск нанесения ущерба третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства.

В **страховании профессиональной ответственности** — риск нанесения ущерба третьим лицам в связи с осуществлением застрахованным лицом профессиональной деятельности. Сюда относятся:

- 1) врачебная деятельность (риск некачественной медицинской помощи (услуги), повлекший возникновение страхового случая — причинение вреда здоровью третьему лицу (пациенту); смерть третьего лица (пациента); наступившая инвалидность третьего лица (пациента); причинение вреда здоровью и жизни третьему лицу (пациенту) источником повышенной опасности);
- 2) архитектурная деятельность (риск ошибки и упущения при составлении планов, спецификаций, проектной и тендерной документации и т. д.);
- 3) другие.

**236** ционного дохода в так называемом накопительном страховании. При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма). Организации и индивидуальные предприниматели обязаны предоставлять страховщикам по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, в соответствии с законодательством РФ.

Гражданский кодекс РФ предусматривает основания для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы (ст. 964), если законом или договором страхования не предусмотрено иное), когда страховой случай наступил вследствие:

- 1) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 2) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 3) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.



**266** соседа — причинителя ущерба), то страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать от страхователя возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

**256** лю оплачивать незначительные (мелкие) ущербы за счет его, страхователя, средств, т. е. предлагает часть риска взять на ответственность страхователя. Если страхователь согласен, в договоре страхования предусматривают франшизу.

Франшиза подразделяется на условную и безусловную. **Условная франшиза** назначается для тех случаев, когда страховщик согласно договору страхования не будет выплачивать компенсацию за убытки, не превышающие франшизу. Например, если франшиза назначена в размере 5% и стоимость украденного подфарника не превышает этого процента, то страхователь купит его сам, не обращаясь в страховую компанию. Но если реальный размер ущерба будет составлять больше 5%, то страхователь обратится к страховщику, и тот выплатит деньги. **Безусловная франшиза** назначается в тех случаях, когда страховщик, возмещая ущерб, вычитет франшизу из суммы страхового возмещения. Стороны договора (страхователь и страховщик) устанавливают размер франшизы, согласовывая ее размер друг с другом (1% и более или менее), во время составления договора страхования. Устанавливая франшизу, страховщик может снизить страховой тариф, а страхователь в течение действия договора страхования будет самостоятельно нести ответственность за часть риска.

**286** страховых резервов (за исключением случаев несостоятельности (банкротства)).

Одновременно с передачей страхового портфеля осуществляется передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.

В случае, если правила страхования страховщика, принимающего страховой портфель, не соответствуют правилам страхования страховщика, передающего страховой портфель, изменения условий договоров страхования должны быть согласованы со страхователем.

**276** страхование жизни», так как в страховании жизни действуют другие положения и правила):

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) добровольное медицинское страхование;
- 3) медицинское страхование граждан, выезжающих за рубеж;
- 4) страхование воздушных судов;
- 5) комбинированное страхование автотранспортных средств;
- 6) страхование строений и квартир, принадлежащих гражданам;
- 7) страхование ракет космического назначения;
- 8) страхование финансовых рисков;
- 9) страхование ответственности аудиторов;

Кроме того, страховая организация формирует следующие страховые резервы:

- 1) резерв незаработанной премии;
- 2) резервы убытков;
- 3) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- 4) резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- 5) стабилизационный резерв.



**29а 29. Понятие договора страхования, понятие страхового полиса**

Договором является соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ст. 420 ГК РФ). Отношения, возникающие из договора страхования, регулируются специальной гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Стороны договора страхования — это страховщик и страхователь (выгодоприобретатель). Предметом договора страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя.

**По договору страхования** одна сторона (страхователь) обязуется уплачивать другой стороне (страховщику) определенную соглашением сторон плату (страховую премию), а страховщик при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) обязуется выплатить страхователю или иному указанному в договоре лицу (выгодоприобретателю) страховое возмещение (возмещение причиненных страхователю или иному застрахованному лицу убытков) или страховую сумму (всю максимально возможную по договору страхования сумму).

Форма договора страхования предусмотрена ст. 940 ГК РФ: договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК РФ).

**Договор страхования может быть заключен двумя путями:**

**30а 30. Существенные условия договора страхования, правила страхования**

По договору страхования стороны обязуются совершить определенные действия (ст. 929, 934 ГК РФ), что рассматривается юристами как признак консенсуальности договора. **Консенсуальный договор** считается действительным с момента достижения согласия по всем существенным условиям договора.

**Существенные условия** договора имущественного страхования и договора личного страхования регламентированы ст. 942 ГК РФ. Сделка считается недействительной, если хотя бы одно из существенных условий не включено в договор страхования.

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

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

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

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

**31а 31. Срок договора страхования, начало и прекращение действия**

Период действия договора страхования называется **сроком договора страхования**. Для определения срока договора страхования применяются общие положения ГК РФ: срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами. Договор страхования может быть заключен сроком на 2 ч, на день и так далее (например, на время проведения спортивных соревнований).

**Срок действия договора страхования начинается** (ч. 1 ст. 957 ГК РФ):

- 1) с момента уплаты первого страхового взноса;
- 2) с иного предусмотренного в договоре момента (например, с момента наступления какого-либо события).

Договор страхования является **реальным договором**, который согласно ГК РФ начинает действовать с момента передачи по нему имущества или денежных средств. В договоре может быть предусмотрен иной порядок его вступления в силу (ст. 957 ГК РФ), в том числе и достижение согласия по всем его существенным условиям, и любой другой момент.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

**Окончание действия договора страхования.** По окончании срока, предусмотренного договором страхования, договор страхования прекращает дей-

**32а 32. Страховые правоотношения**

**Права страхователя.** Страхователь имеет право:

- 1) требовать услуги по страхованию, а страховщик, имеющий лицензию на требуемый вид страхования, не имеет права отказать;
- 2) получить от страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной;
- 3) застраховать свое имущество и свою жизнь как у одного страховщика, так и у нескольких страховщиков (сострахование);
- 4) назначить выгодоприобретателей (физических или юридических лиц) для получения страховых выплат по договорам страхования;
- 5) заменить застрахованное лицо или выгодоприобретателя;
- 6) получить страховую выплату в пределах указанной договором страховой суммы при наступлении обусловленных в договоре страховых случаев;
- 7) получить денежное возмещение в случае оказания некачественной услуги страховщиком согласно Закону «О защите прав потребителей»;
- 8) возместить моральный вред;
- 9) обратиться в суд на предмет защиты прав, вытекающих из договора страхования.

**Обязанности страхователя.** При заключении договора страхования страхователь в соответствии с законом имеет обязанности (ст. 944 ГК РФ). Страхователь **обязан во время оформления договора страхования** сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления

**306** 3) о размере страховой суммы;  
4) о сроке действия договора.

**Правила страхования.** Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (ст. 943 ГК РФ, ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). **Правила могут быть изложены:**

- 1) в одном документе с договором (страховым полисом);
- 2) на оборотной стороне договора (страхового полиса);
- 3) приложены к договору (страховому полису), в этом случае правила должны быть вручены страхователю при заключении договора, а в договоре страхователь должен удостоверить записью факт вручения правил.

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе).

**326** страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику.

Для того чтобы договор страхования вступил в действие, страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию (п. 1 ст. 954 ГК РФ).

В период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать (уведомлять) страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (п. 1 ст. 959 ГК РФ).

Страхователь по договору имущественного страхования обязан сообщить страховщику обо всех договорах страхования, заключенных в отношении одного и того же имущества у нескольких страховщиков.

Страхователь в период действия договора страхования обязан обеспечивать сохранность застрахованного имущества.

**296** 1) либо составлением одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ);

- 2) либо вручением страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Иными словами, страхователь пишет заявление страховщику о желании застраховать что-либо, а страховщик на основании этого заявления выдает страхователю страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанцию).

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

**Страховой полис.** При оформлении договора страхования страховщик выдает страхователю страховой полис — документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. Страховщик выдает страхователю либо разовый, либо генеральный страховой полис. Разовый полис оформляют на простые операции по страхованию — с одним предметом. Генеральный полис страховщик выдает тогда, когда систематически страхуются разные партии однородного имущества (товаров, грузов и т. п.).

**316** ствовать, и обязательства, взятые на себя страховщиком по договору, считаются выполненными, даже если страховые случаи не произошли и выплата страховщик не производил. Если окончание срока договора страхования выпадает на выходной или праздничный день, то договор считается оконченным в следующий за ними рабочий день. Например, если срок действия договора страхования заканчивается в субботу 29 апреля, а страховой случай происходит во вторник 2 мая, то договор считается окончившим действие только в среду, 3 мая.

Договор страхования может **досрочно прекратить действие** (ст. 958 ГК РФ) в случаях, например гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, прекращения в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Таким образом, досрочное прекращение договора страхования может быть в силу объективных (не зависящих от воли страхователя) или субъективных причин.

**33а 33. Обязанности страхователя при наступлении страховых случаев**

**При наступлении страхового случая страхователь обязан:**

- 1) принять в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки;
- 2) сообщить страховщику о наступлении страхового случая (п. 1 ст. 961 ГК РФ) в сроки, указанные в договоре страхования. Если страхователь известил страховщика устно, то такое сообщение он обязан подтвердить впоследствии в письменном виде;
- 3) следовать указаниям страховщика о принятии мер по уменьшению убытков при наступлении страхового случая;
- 4) вызвать на место произошедшего страхового случая компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийные службы и т. д.).

Если страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер по спасению и сохранению застрахованного имущества с целью уменьшения ущерба, то страховщик законно освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или частично.

По договорам страхования имущества страхователь **обязан** известить страховщика при переходе прав на застрахованное имущество, если страховой интерес у одного лица пропадает, а у другого появляется. Например, застрахованная квартира продана, и у нее появился новый собственник. У бывшего собственника интерес в сохранении квартиры пропал, а у нового появился, которому необходимо известить в письменном виде страховщика.

Если имущество застраховано по генеральному полису, то страхователь обязан сообщать страховщику

**34а 34. Права и обязанности страховщика**

**Права страховщика.** При заключении имущественного договора страхования или личного договора страхования страховщик имеет право на оценку риска (ст. 945 ГК РФ). Страховщик должен знать, насколько он рискует, принимая на себя обязательства о защите риска. Заключая договор имущественного страхования, страховщик вправе произвести осмотр страхового имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страховаемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

**Обязанности страховщика.** Страховщик обязан принимать на страхование все объекты, на право ведения страховой деятельности которых у него есть разрешение, т. е. лицензия. Страховщик не имеет права отказать страхователю, если тот обратился к нему с заявлением на предмет личного страхования или, например, для страхования по Закону ОСАГО.

При наступлении определенного в договоре события страховщик обязан возместить страхователю убытки, причиненные указанными событиями, или выплатить полностью всю сумму, предусмотренную договором в установленный договором или законом срок. Получив от страхователя уведомление о страховом случае, страховщик обязан составить два экземпляра страхового акта (аварийного сертификата) и приложить к нему акты экспертизы, акты оценки объектов имущества, акты об уничтожении негодного поврежденного имущества, а так-

**35а 35. Права выгодоприобретателя**

**Права выгодоприобретателя.** Права и обязанности по договору страхования возникают у выгодоприобретателя только при условии его согласия на это. Если лицо, в пользу которого заключен договор страхования, не желает становиться выгодоприобретателем, оно может отказаться от прав выгодоприобретателя.

**Обязанности выгодоприобретателя.** Выгодоприобретатель, имеющий право получить по договору страхования предполагаемое страховое возмещение, приобретает не только права, но и обязанности. Страхователь, заключив договор, по какой-либо причине может полностью устраниваться от выполнения своих дальнейших обязанностей. В этом случае выгодоприобретатель приобретает обязанности страхователя. Для того чтобы договор страхования вступил в действие, выгодоприобретатель обязан уплатить страховщику страховую премию (п. 1 ст. 954 ГК РФ), если этого не сделал страхователь. Если страхователь не сообщил страховщику о существенных изменениях обстоятельств, влекущих изменение страхового риска, то это обязан сделать выгодоприобретатель, так как в противном случае договор страхования согласно закону будет расторгнут, кроме того придется возместить все убытки, причиненные его расторжением. Или если при наступлении страхового случая страхователь не уведомил об этом страховщика, сообщить ему об этом обязан выгодоприобретатель (п. 1 ст. 961 ГК РФ). Выгодоприобретатель так же, как и страхователь, при наступлении страхового случая обязан предпринять все разумные и возможные в конкрет-

**36а 36. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования**

Страховщик, оценивая свои возможности по выплате страхового возмещения, определяет риск принимаемых на себя обязательств до оформления договора страхования. Для этого он проводит осмотр страхового имущества или обследование страховаемого лица, после чего принимает (или не принимает) риск на страхование. Однако в период действия договора страхования могут измениться обстоятельства, в результате которых риск страховщика увеличится: вдруг собственник застрахованной квартиры решит сделать перепланировку и убрать одну из стен для расширения гостиной комнаты, а эта стена является несущей конструкцией, из-за нарушения которой может разрушиться вся квартира. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования определены ст. 959 ГК РФ. Согласно данной статье в период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования. Перепланировка квартиры является значительным изменением, в результате которого риск страховщика увеличивается, а страхователь обязан уведомить его

**346** же расчеты размеров ущерба и страхового возмещения. Один экземпляр акта страховщик передает страхователю. Если страховщик не произвел страховую выплату в установленный срок, он обязан уплатить страхователю штраф в размере 1% от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

Если страхователь понес расходы при действиях по уменьшению убытков от страхового случая, даже если попытки уменьшить ущерб оказались безуспешными, страховщик обязан выплатить страхователю компенсацию за понесенные убытки.

Страховщик обязан соблюдать тайну страхования (ст. 139, 150 ГК РФ). Он не имеет права разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья и личной жизни, а также об имущественном положении этих лиц. Страховщик обязан возместить причиненные этими действиями убытки, если он разгласил коммерческую или иную служебную тайну.

Страховщик имеет право потребовать от страхователя передать ему все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления права требования, перешедшего по суброгации (п. 3 ст. 965 ГК РФ).

**366** об этом. Страховщик, уведомленный страхователем (выгодоприобретателем) об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными гл. 29 ГК РФ.

Если страхователь либо выгодоприобретатель не уведомили страховщика об увеличении страхового риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ). Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали. Например, собственник квартиры сначала решил делать перепланировку, а затем раздумал ее осуществлять.

При личном страховании последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования могут наступить, только если они прямо предусмотрены в договоре.

**336** обусловленные полисом сведения относительно каждой страхуемой партии имущества (п. 2 ст. 941 ГК РФ).

**Страхователь не имеет права получить страховую выплату, если страховой случай наступил:**

- 1) в результате совершения страхователем умышленного деяния (действия или бездействия), повлекшего наступление страхового случая;
- 2) в результате (например, при страховании транспортного средства) управления страхователем транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или передачи управления лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему права на вождение данного транспортного средства;
- 3) в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 4) в результате военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 5) в результате гражданской войны, народных волнений или забастовок.

**356** ной ситуации меры для уменьшения убытков, следуя при этом указаниям страховщика, если они даны (п. 1 ст. 962 ГК РФ). Выгодоприобретатель обязан в случае бездействия страхователя документально доказать факт наступления страхового случая. Выгодоприобретатель так же, как и страхователь, обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления права требования, перешедшего по суброгации (п. 3 ст. 965 ГК РФ).

**37а****37. Особенности договора личного страхования**

Правоотношения, возникающие при заключении договора личного страхования, регулируются ст. 934 ГК РФ. При наступлении страховых случаев, предусмотренных договором личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется выплатить другой стороне (страхователю) обусловленную договором страховую сумму. Договор считается действующим при условии, что страхователь во время оформления договора страхования уплатил страховщику плату — страховую премию, обусловленную договором.

**Страховыми случаями, каждый из которых обязательно должен быть оговорен в договоре, могут быть:**

- 1) причинение вреда жизни или здоровью самому страхователю или другому названному в договоре гражданину (застрахованному лицу);
- 2) достижение страхователем определенного возраста;
- 3) наступление в жизни страхователя иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор. **Договор личного страхования может быть заключен страхователем:**

- 1) в пользу самого страхователя, когда сам страхователь назначает себя же застрахованным лицом, т. е. одно лицо одновременно является и страхователем, и застрахованным лицом;
- 2) в пользу застрахованного лица, когда страхователь

**38а****38. Особенности договора имущественного страхования**

Договор имущественного страхования регулирует ст. 929 ГК РФ. Стороны договора имущественного страхования — страховщик и страхователь. **По договору имущественного страхования** одна сторона, т. е. 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).

Одним из существенных условий договора имущественного страхования является объект страхования — имущественный интерес. **Имущественный интерес** — это основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (ст. 930 ГК РФ) (например, интерес сохранения квартиры у собственника недвижимости). Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Имущественные интересы, которые могут быть застрахованы по договору имущественного страхования:

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

**39а****39. Особенности договора страхования ответственности, договора страхования предпринимательского риска**

Договоры страхования ответственности относятся к имущественному страхованию. Договор страхования ответственности может быть заключен только в пользу потерпевшего лица (п. 3 ст. 931, п. 3 ст. 932 ГК РФ). **Особенностью договора страхования ответственности** является то, что назначение выгодоприобретателя не зависит от воли сторон договора, стороны не имеют права назначить выгодоприобретателем какое-то конкретное лицо.

Конкретный выгодоприобретатель в договорах страхования ответственности появляется только в момент наступления событий, от которых страхователь застраховал свою ответственность, и требование о выплате должно предъявлять страховщику любое потерпевшее лицо (п. 1 ст. 430 ГК РФ). У потерпевших лиц имеется имущественный интерес вследствие причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу. В отличие от договора страхования имущества, который всегда заключается только в пользу заинтересованного лица, или договора личного страхования, который заключается также в пользу заинтересованного лица, договор страхования ответственности никогда не заключается в пользу заинтересованного лица.

**Риск нанесения ущерба третьим лицам в связи с осуществлением застрахованным лицом профессиональной деятельности.** К такой деятельности относятся следующие:

- 1) врачебная деятельность;

**40а****40. Страховая выплата по договорам личного страхования**

Осуществление страховых выплат при наступлении страховых случаев является главной обязанностью страховщика.

Страховая выплата является той суммой, которую лицо реально получает в каждом конкретном случае в период срока действия договора страхования в пределах страховой суммы. Для того чтобы лицо, в пользу которого был заключен договор страхования, могло получить страховую выплату, необходимо оформить установленные законом документы, являющиеся подтверждением факта наступления страхового случая.

При задержке страховой выплаты страховщик согласно ст. 395 ГК РФ уплачивает страхователю неустойку (если она предусмотрена правилами, договором страхования) или проценты от суммы, не выплаченной своевременно.

По договорам личного страхования страховая выплата имеет в силу разных законов разные наименования (синонимы): «страховая сумма», «страховое обеспечение» и «страховая выплата».

Согласно ГК РФ (ч. 1 ст. 934 ГК РФ) 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 либо другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступле-

**376** 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, 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 (ст. 933 ГК РФ).

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (ст. 930 ГК РФ). Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя.

**406** ния в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» называет страховую выплату «страховой суммой». Некоторые специальные законы, регламентирующие обязательное страхование, называют страховую выплату **страховым обеспечением**. Например, в страховое обеспечение согласно ч. 11 ст. 3 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» входят: пособие по временной нетрудоспособности, собственно страховые выплаты и оплата дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая. Страховое обеспечение согласно специальным законам может включать в себя выплату пенсии, ренты (последовательные выплаты, производимые в сроки, установленные договором страхования, например, ежегодно, раз в полугодие, квартал, месяц или с другой периодичностью), аннуитетов (фиксированной суммы, периодически выплачиваемой по договорам личного страхования).

**376** назначает застрахованным лицом не себя, а другое лицо, в сохранении жизни которого страхователь заинтересован, например страхователь-жена назначает застрахованным лицом мужа, или страхователь-мать назначает застрахованным лицом ребенка.

Особенностью договора личного страхования является наличие в нем застрахованного лица. Страхователь имеет право назначить выгодоприобретателя, которым может быть застрахованное лицо. Если страхователь желает назначить выгодоприобретателем иное лицо, чем застрахованное лицо, он это может сделать только при одном условии: с письменного согласия застрахованного лица (ст. 934 ГК РФ). При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица — по иску его наследников. В качестве выгодоприобретателя могут быть назначены несколько лиц, тогда в договоре должна быть указана доля каждого из них в процентах от суммы страхового обеспечения. Если выгодоприобретатель в договоре не указан, то в случае смерти застрахованного лица застрахованное страховое обеспечение выплачивается наследникам застрахованного по закону.

**396** 2) архитектурная деятельность;  
3) строительно-монтажная деятельность;  
4) деятельность аудиторов;  
5) деятельность риелторов;  
6) иные виды профессиональной деятельности.

**Особенностью договора страхования предпринимательского риска**, который тоже относится к имущественному страхованию, является то, что такой договор может быть заключен только в пользу страхователя (ст. 933 ГК РФ). Страхователем по договору страхования предпринимательского риска может являться только сам предприниматель, поэтому согласно закону, назначить выгодоприобретателем он обязан только самого себя. Поэтому в договоре страхования предпринимательского риска выгодоприобретатель вообще не назначается, так как назначение выгодоприобретателя в таких договорах не является существенным условием в силу ст. 933 ГК РФ. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, недействителен.

#### 41a 41. Страховая выплата по договорам имущественного страхования

Страховая выплата имеет неодинаковое название в договорах личного и имущественного страхования. По договорам имущественного страхования страховая выплата именуется **страховым возмещением**, так как страховщиком возмещаются понесенные вследствие наступления страхового случая убытки.

При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования имущества, страхователь (выгодприобретатель) обязан уведомить о наступлении страхового случая страховщика (его представителя) незамедлительно или в срок и способом, указанным в договоре страхования (ст. 961 ГК РФ).

Страховщик после того, как получит уведомление от страхователя (выгодприобретателя) о страховом случае, приступает к составлению страхового акта (составляется специалистом страховой компании) или аварийного сертификата (составляется специалистом аварийно-комиссарской фирмы — аварийным комиссаром). Далее страховщик к страховому акту (аварийному сертификату) в качестве доказательств прикладывает акты экспертизы, акты оценки объектов имущества, акты об уничтожении негодного поврежденного имущества, а также расчеты размеров ущерба и страхового возмещения. После оформления всех необходимых документов страховщик в течение установленного правилами (договором) страхования времени (обычно от 3 до 7 дней) производит выплату страхового возмещения страхователю (выгодприобретателю) наличными деньгами или безналичным путем.

В случае нанесения ущерба страховщик выплачивает сумму реального ущерба в пределах страховой сум-

#### 42a 42. Правомерность освобождения страховщика от страховых выплат

В предусмотренных законом случаях страховщик может быть освобожден от обязанности страховых выплат. Страховщик имеет право отказать в страховой выплатах случае, если страхователь (выгодприобретатель) не исполнит свою обязанность незамедлительно уведомить страховщика о наступлении страхового случая.

Если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных законом, то страховщик согласно ч. 1 ст. 963 ГК РФ освобождается от выплаты страхового возмещения (или страховой суммы).

Грубая неосторожность страхователя, следствием которой явилось наступление страхового случая, может быть основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования.

**Грубой неосторожностью** считается проявление лицом явной небрежности, неосмотрительности или не проявление той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота. Это ситуации, когда лицо не предвидело наступления неблагоприятных событий, но по обстоятельствам дела могло предвидеть или предвидело, но, переоценивая свои силы, считало возможным предотвратить. В остальных случаях неосторожность страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица не является основанием для освобождения его от этой обязанности

#### 43a 43. Характеристика видов личного страхования

Личное страхование является одним из способов защиты и возмещения убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью человека. Объектами личного страхования согласно ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, 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).

Страхование жизни является отраслью личного страхования, оно предусматривает **обязанности страховщика по страховым выплатам** в случаях:

- 1) дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
- 2) смерти застрахованного;
- 3) окончания действия договора страхования;
- 4) достижения застрахованным определенного возраста;
- 5) смерти кормильца;
- 6) постоянной утраты трудоспособности;
- 7) текущих выплат (аннуитетов) в период действия договора страхования и др.;
- 8) выплат пенсии (ренты, аннуитета).

**Страхование от несчастных случаев и болезней** предусматривает обязанности страховщика по стра-

#### 44a 44. Имущественное страхование

В настоящее время страховщики предлагают заключать договоры страхования на разнообразное имущество, в сохранении которого у страхователя имеется страховой интерес: недвижимость, транспорт, грузы, личные вещи (например, шубы), электронную технику, мобильные телефоны, мебель, хозяйственный инвентарь, электробытовые приборы, товарно-материальные ценности (готовую продукцию, сырье, товарные складские запасы), посевы сельскохозяйственных культур, домашних животных и т. д. Перечень имущества, которым пользуется современный гражданин, довольно большой, но не любое имущество страховщик берется страховать. Страховщик может не брать на страхование, например, документы и деловые книги, наличные деньги и ценные бумаги, рукописи, чертежи, фотографии, слайды, модели, макеты, комнатные растения, семена, саженцы, комнатные птицы, аквариумы и т. д. Не берет на страхование он такое имущество, которое находится в зоне, где часто происходят стихийные бедствия, а также имущество, находящееся в местах общего пользования (в сараях, погребах, подвалах, коридорах, на лестничных площадках, на чердаках и т. п.).

Все виды имущественного страхования подразделяются на **три основные разновидности договора имущественного страхования**:

- 1) договор страхования имущества;
  - 2) договор страхования ответственности;
  - 3) договор страхования предпринимательского риска.
- Указанные договоры имеют свою специфику оформления на этапе заключения договора, при выплате страхового возмещения.

**426** выплатить страховое возмещение. Указанные выше причины не являются основанием освобождения страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение по договорам страхования ответственности за причинение вреда жизни или здоровью другого лица, так как застрахована вина (ответственность) причинителя вреда.

Основанием освобождения страховщика от обязанности выплатить страховое возмещение (или страховую сумму), если иное не предусмотрено законом или договором, является также наступление страхового случая вследствие действия непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Часть 1 ст. 963 ГК РФ предусматривает даже конкретные **случаи действия непреодолимой силы**:

- 1) воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 2) военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- 3) гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

Страховщик не возмещает убытки, являющиеся следствием совершения компетентными органами действий, выражающих государственную волю (таких как изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов).

**446** У страхователя (выгодоприобретателя) при заключении договора страхования имущества должен присутствовать интерес в сохранении застрахованного имущества, иначе такой договор недействителен (ст. 930 ГК РФ).

**Под страховым интересом** следует понимать заинтересованность страхователя или выгодоприобретателя в сохранении имущества. Устанавливать наличие страхового интереса у страхователей обязан страховщик в момент заключения договора страхования (Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения судами споров, связанных с исполнением договоров страхования»; п. 1 ст. 65 Арбитражного процессуального кодекса РФ от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ (АПК РФ)).

Например объектом страхования **средств наземного транспорта** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства. Страхование средств наземного транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика компенсировать ущерб (полностью или частично), нанесенный объекту страхования.

**416** мы. В случае гибели (уничтожения) застрахованного объекта страховщик выплачивает страховую сумму в полном объеме. В возмещаемую страховщиком сумму могут включаться также иные расходы, например те, которые страхователь (выгодоприобретатель) понес при выполнении указаний страховщика в целях уменьшения убытков во время спасения имущества, даже если соответствующие меры оказались безуспешными (со ст. 962 ГК РФ).

Договором страхования может быть предусмотрена замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

Законом предоставляется право страхователю (выгодоприобретателю) отказаться от частично поврежденного имущества в пользу страховой компании и получить страховое возмещение в размере полной страховой суммы **абандон**, от фр. abandon — «отказ»). Правила об абандоне закреплены в Кодексе торгового мореплавания РФ, но отсутствуют в общих правилах страхования.

**436** ховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных наступлением страхового случая (при этом возможна комбинация обоих видов выплат). В объеме ответственности страховщика по договорам страхования от несчастных случаев и болезней включается обязанность произвести обусловленную договором страхования или законом страховую выплату **при наступлении следующих случаев**:

- 1) при нанесении вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая или болезни;
- 2) при смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- 3) при утрате (постоянной или временной) трудоспособности (общей или профессиональной) в результате несчастного случая и болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому страхованию.

**Накопительное страхование** — это разновидность страхования жизни человека, при котором страховыми случаями являются смерть застрахованного лица или его дожития до определенного возраста.



**45a 45. Страхование ответственности**

Страхование ответственности **перед третьими лицами** является разновидностью имущественного страхования. Объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам. Субъектом страхования является личность — **носитель гражданской ответственности**.

Объектом страхования **гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства.

Объектом страхования **гражданской ответственности перевозчика** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием застрахованным, выступающим в качестве перевозчика, средства транспорта.

Объектом страхования **гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахо-

**46a 46. Обязательное страхование**

Обязательное страхование вменяют для определенных категорий страхователей федеральные законы, предусматривающие конкретные виды обязательного страхования. На отношения по обязательному страхованию распространяется также действие Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» в части установления правовых основ регулирования страховых отношений.

Примером **обязательного страхования** служит Закон ОСАГО, называемый в быту «автогражданкой». «Автогражданка» регламентирует обязательное страхование ответственности автовладельцев для всех физических и юридических лиц, использующих в своей деятельности транспортные средства.

Следующий пример обязательного страхования: обязательное противопожарное страхование согласно ст. 28 Федерального закона от 21 декабря 1994 г. № 69-ФЗ «О пожарной безопасности» обязаны осуществлять все российские предприятия, иностранные юридические лица, предприятия с иностранными инвестициями, которые ведут предпринимательскую деятельность на территории РФ.

Продолжить перечень примеров обязательного страхования может Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», который должны исполнять все банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков и являющиеся участниками системы страхования вкладов (банк является участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе

**47a 47. Обязательное государственное страхование**

Обязательное государственное страхование является мерой социальной защиты определенных категорий государственных служащих РФ и предусматривает страхование их жизни, здоровья и имущества. Оно осуществляется государственными учреждениями за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего государственного бюджета (ст. 927 ГК РФ).

Государственные учреждения обязаны являться страхователями жизни и здоровья следующих лиц:

- 1) военнослужащих;
- 2) граждан, призванных на военные сборы;
- 3) лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ;
- 4) сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- 5) сотрудников федеральных органов налоговой полиции;
- 6) сотрудников, военнослужащих и работников Государственной противопожарной службы.

Все названные категории лиц обеспечиваются страховыми гарантиями в силу специальных законов.

Так, подлежат **обязательному государственному личному страхованию** в размере 180 окладов денежного содержания (должностных окладов), установленных на день выплаты, все **сотрудники кадрового состава органов внешней разведки** (ст. 22 Федерального закона от 10 января 1996 г. № 5-ФЗ «О внешней разведке»). Страхователем при этом является орган внешней разведки РФ, руководство которым осуществляет Президент РФ.

**48a 48. Обязательное социальное страхование**

Обязательное социальное страхование — часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих и неработающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам.

Регулирует отношения в системе обязательного социального страхования Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», но действие данного Закона не распространяется на обязательное государственное страхование, которое регулируется специальным законодательством РФ. **Закон определяет:**

- 1) правовое положение субъектов обязательного социального страхования;
- 2) основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей;
- 3) ответственность субъектов обязательного социального страхования;
- 4) устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования.

Закон «Об основах обязательного социального страхования» устанавливает основные принципы осуществления обязательного социального страхования.

**Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:**

- 1) устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на ос-

**466** страхования вкладов). Обязательному страхованию ответственности также подлежат: космическая деятельность согласно Закону РФ от 20 августа 1993 г. № 5663-1 «О космической деятельности», экологическое страхование, которое предусмотрено Федеральным законом от 10 января 2002 г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».

Оплата при осуществлении обязательных видов страхования должна производиться за счет страхователя, однако исключением является обязательное страхование пассажиров, которое в определенных случаях, предусмотренных законом, может осуществляться за их счет, и обязательное государственное страхование, которое осуществляется за счет бюджетных средств (ст. 969 ГК РФ).

Необходимо отметить, что ст. 935 ГК РФ регламентирует тот факт, что на гражданина не может быть возложена обязанность страховать свою жизнь или здоровье. В связи с этим не принято ни одного федерального закона об обязанности граждан страховать свою жизнь. Собственную жизнь человек может застраховать только на добровольной основе. В то же время на юридическое лицо может быть возложена такая обязанность (законы об **обязательном государственном страховании**).

**486** нове эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;

- 2) всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- 3) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- 4) государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- 5) паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- 6) обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;
- 7) ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- 8) обеспечение надзора и общественного контроля;
- 9) автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

**456** ванного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный окружающей природной среде и третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованной деятельности, представляющей опасность для окружающих.

Объектом страхования **профессиональной ответственности** являются имущественные интересы физического лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованной профессиональной деятельности:

- 1) нотариальной деятельности;
- 2) врачебной деятельности;
- 3) иных видов профессиональной деятельности.

Объектом страхования **ответственности за неисполнение обязательств** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), который является должником, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, по возмещению убытков, выплате неустойки кредиторам в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) застрахованным обязательством, в том числе договорного обязательства.

**476** Обязательному **государственному страхованию** подлежат жизнь, здоровье и имущество **судьи**. При этом жизнь и здоровье судьи подлежат страхованию на сумму его пятнадцатилетней заработной платы (ст. 20 Закона РФ от 26 июня 1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»). **Об обязательном государственном страховании судей** сказано также в Федеральном законе от 20 апреля 1995 г. № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов». Согласно данному Закону обязательному государственному страхованию подлежат и другие категории лиц, например: прокуроры, следователи, лица, производящие дознание и другие.

Изданы Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих», Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции».

Вышеуказанный перечень законов, вменяющих обязательное государственное страхование, не является исчерпывающим.

**49а 49. Страховое обеспечение в сфере обязательного социального страхования**

Закон «Об основах обязательного социального страхования» определил также **виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию, такие как:**

- 1) оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) пособие по временной нетрудоспособности;
- 6) пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;
- 7) пособие по беременности и родам;
- 8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- 9) пособие по безработице;
- 10) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- 11) единовременное пособие при рождении ребенка;
- 12) пособие на санаторно-курортное лечение;
- 13) социальное пособие на погребение;
- 14) оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Закон «Об основах обязательного социального страхования» предусматривает, что конкретные виды обязательного социального страхования (для работающих и неработающих граждан) должны определять

**50а 50. Медицинское страхование**

В России создана **система медицинского страхования**, содержащая систему мер, предназначенных для социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Медицинское страхование осуществляется в двух видах — **обязательном (ОМС) и добровольном (ДМС).**

Правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования содержатся в Законе РФ «О медицинском страховании граждан в РФ». Закон обеспечивает конституционное право граждан РФ на медицинскую помощь. Объектом медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая. **Обязательное медицинское страхование** является составной частью государственного социального страхования. Оно обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. **Добровольное медицинское страхование (ДМС)** осуществляется на основании свободного волеизъявления страхователя и страховщика и является дополнительным медицинским страхованием.

**Обязательному медицинскому страхованию** в настоящее время подлежат все граждане России (работающие и неработающие) с самого рождения. Работающего гражданина с момента заключения трудового договора работодатель обязан обеспечить ра-

**51а 51. Медицинское страхование лиц, выезжающих за рубеж**

При выезде из Российской Федерации **оказание медицинской помощи гражданам РФ** осуществляется только за счет страхования (Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию»). Статья 14 указанного Закона гласит, что оплата медицинской помощи гражданину РФ при выезде из РФ (за исключением гражданина РФ, направляемого в служебную командировку) осуществляется:

- 1) согласно условиям, предусмотренным полисом медицинского страхования или заменяющим его документом, действительными для получения медицинской помощи за пределами территории РФ;
- 2) при наличии гарантии физического или юридического лица, приглашающего гражданина РФ, возместить расходы на оказание медицинской помощи (лечение в медицинском учреждении) гражданину РФ.

В случае отсутствия указанных условий расходы на оказание медицинской помощи за пределами территории РФ несет сам гражданин.

На медицинское страхование граждан, выезжающих за рубеж, распространяются все те же правила, что и на добровольное медицинское страхование. Медицинское страхование является разновидностью личного страхования, страхователями при этом могут выступать как физические, так и юридические лица (например, турфирмы), а застрахованными — только граждане.

Лицо, выезжающее за рубеж, определяет самостоятельно, к какому страховщику обратиться за страхов-

**52а 52. Экологическое страхование**

Является одним из элементов экономического механизма охраны окружающей среды. (Федеральный закон «Об охране окружающей среды» (ст. 18)).

**Страхуются экологические риски, которые могут возникнуть в результате:**

- 1) экологической аварии, пожара, взрыва, наводнения, землетрясения, обвалов и т. п.;
- 2) деятельности предприятий, которые являются источниками повышенной опасности.

Целью экологического страхования в РФ является обеспечение страховых гарантий возмещения убытков юридическим или физическим лицам, которые возникли в результате загрязнения окружающей природной среды. **Страховые гарантии возмещения убытков предусматриваются:**

- 1) для юридических лиц — предприятий, учреждений, организаций;
- 2) для граждан, а также объектов их собственности и доходов.

Экологическое страхование осуществляется в рамках программ добровольного или обязательного экологического страхования.

**По добровольному экологическому страхованию** страховые организации самостоятельно разрабатывают свои программы и правила страхования.

Перечень загрязняющих веществ и причин страховых событий, ущербы по которым подлежат возмещению по добровольному экологическому страхованию, оговариваются страхователем и страховщиком в каждом конкретном случае при заключении договора страхования.

**506** ботника полисом обязательного медицинского страхования. Неработающие граждане самостоятельно получают полис ОМС в страховой медицинской организации, для новорожденных детей полис ОМС получают родители.

Гражданин, обладая полисом обязательного страхования, при обращении за медицинской помощью в лечебное учреждение получает бесплатно медицинские услуги. Однако бесплатно он имеет право получить лишь определенный законом перечень медицинских услуг. Медицинские услуги бесплатны для граждан потому, что они оплачиваются из фондов обязательного медицинского страхования.

На основе программы обязательного медицинского страхования утверждаются **территориальные программы обязательного медицинского страхования**, которые определяют объем медицинской помощи, предоставляемый застрахованным лицам.

Территориальные программы действуют на определенных территориях по всей стране. Например, на территории Саратовской области создан территориальный фонд обязательного медицинского страхования Саратовской области.

Созданы Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения. За счет страховых взносов, вносимых всеми категориями страхователей, формируются страховые резервы данных фондов.

**526** **Объектом** обязательного экологического страхования является **риск гражданской ответственности**, который выражается в предъявлении страхователю имущественных претензий физическими или юридическими лицами в соответствии с нормами гражданского законодательства о возмещении ущерба за загрязнения земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна на территории действия конкретного договора страхования.

**По обязательному экологическому страхованию** нормы такого страхования определяет государство.

Так, согласно Федеральному закону «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, обязана страховать ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте.

Компетентным государственным органом в сфере обязательного экологического страхования является Государственный комитет РФ по охране окружающей среды (Госкомэкологии России) и его структурное подразделение — Управление научно-технического обеспечения и регулирования природоохранной деятельности.

**496** Федеральные законы и принимаемые в соответствии с ними иные нормативные правовые акты РФ, а также законы и нормативные правовые акты субъектов РФ.

Примером конкретного вида обязательного социального страхования является обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний согласно ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Данный Закон определяет порядок возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работника при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных Законом случаях. **Закон предусматривает:** обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска; возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях.

**516** кой, и конечно же это должен быть страховщик, имеющий лицензию на осуществление ДМС. Обычно турфирмы сотрудничают со страховщиками и могут подсказать клиенту адреса страховых фирм. Если турфирма направляет своего клиента к конкретному страховщику, это не означает, что страхователь обязан обращаться именно в данную страховую компанию. Страхователь имеет право на свободный выбор страховщика.

В настоящее время отечественные страховые компании, продающие полисы ДМС, сотрудничают с международными системами assistance, заключая напрямую или через посредника договор с фирмой, специализирующейся на организации предоставления медицинской помощи и прочих услуг в той или иной стране.

Выплата страхового обеспечения производится, если страховой случай соответствует обозначенному в договоре. При страховании лиц, выезжающих за рубеж, к страховым случаям относятся смерть (гибель), кратковременные, неожиданные, непреднамеренные заболевания и несчастные случаи (отравления, травмы и т. д.), произошедшие только в местах, предусмотренных турпутевкой.

53а

### 53. Обязательное пенсионное страхование: страховые риски, страховые случаи, страховое обеспечение

Обязательное пенсионное страхование является составной частью обязательного социального страхования, которое регулирует Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования». Среди видов страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию данный Закон предусматривает: пенсию по старости; пенсию по инвалидности; пенсию по случаю потери кормильца.

**Страховое обеспечение** тех или иных видов обязательного социального страхования, как предусматривает Закон РФ «Об основах обязательного социального страхования», осуществляется на основании специальных законов. Так, вышеуказанные пенсии являются видами трудовой пенсии и регулируются специальным законом — Федеральным законом 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ». Право на трудовую пенсию имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии со следующим специальным законом — Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» при соблюдении ими условий, предусмотренных Законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Обязательное пенсионное страхование в РФ осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами. Бюджет

54а

### 54. Участники правоотношений по обязательному пенсионному страхованию

Указанными участниками являются следующие **субъекты обязательного пенсионного страхования**:

- 1) федеральные органы государственной власти;
- 2) страхователи;
- 3) страховщик;
- 4) застрахованные лица.

**Страховщик** — Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим.

Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом РФ могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом.

**Страхователями** по обязательному пенсионному страхованию являются лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели (в том числе частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы);
- 3) адвокаты;
- 4) физические лица (добровольно вступающие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со ст. 29 Закона РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»).

55а

### 55. Негосударственное пенсионное страхование

Осуществляя обязательное пенсионное страхование, государство предусматривает страховое обеспечение граждан не только из бюджета Пенсионного фонда РФ, но и из негосударственных пенсионных фондов. Негосударственные пенсионные фонды действуют в соответствии с ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** — это особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- 1) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- 2) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- 3) деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

**Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя:**

- 1) аккумулирование пенсионных взносов;

56а

### 56. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению

**Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются:**

- 1) фонды;
- 2) Пенсионный фонд РФ;
- 3) специализированные депозитарии;
- 4) управляющие компании;
- 5) вкладчики;
- 6) участники;
- 7) застрахованные лица;
- 8) страхователи;
- 9) брокеры;
- 10) кредитные организации;
- 11) другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

**НПФ для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам формирует:**

- 1) пенсионные резервы (для обеспечения платежеспособности перед участниками);
- 2) пенсионные накопления (для обеспечения платежеспособности перед застрахованными лицами).

**Пенсионные резервы** включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- 1) пенсионных взносов;
- 2) дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- 3) целевых поступлений.

**546** **Застрахованные лица** — лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Застрахованными лицами являются граждане РФ, а также проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства:

- 1) работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;
- 2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);
- 3) являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;
- 4) работающие за пределами территории РФ в случае уплаты страховых взносов в соответствии со ст. 29 Закона РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», если иное не предусмотрено международным договором РФ;
- 5) иные категории граждан.

**566** **Нормативный размер** пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами определяется уполномоченным федеральным органом.

**Пенсионные накопления формируются за счет** досрочно выплаченных из Пенсионного фонда РФ в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд РФ для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании, и других средств.

Негосударственные пенсионные фонды, а также их филиалы, заключают договоры обязательного пенсионного страхования на основании ст. 8 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**536** Пенсионного фонда РФ пополняется за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые уплачиваются страхователями. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование — это индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете. Застрахованные лица имеют право на обязательное пенсионное страхование в РФ только в случае уплаты страховых взносов страхователями в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Страховщик осуществляет обязательное страховое обеспечение, выплачивая застрахованному лицу при наступлении страхового случая трудовую пенсию, социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти. Страховым случаем согласно Закону РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца. Страховым риском для целей указанного Федерального закона признается утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая.

**556** 2) размещение и организацию размещения пенсионных резервов;

3) учет пенсионных обязательств фонда;

4) назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Негосударственный пенсионный фонд подлежит государственной регистрации и на этом основании приобретает права юридического лица. НПФ имеет право на осуществление деятельности с даты получения лицензии и осуществляет свою деятельность на основании законов РФ, а также устава и правил фонда. **Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:**

- 1) разрабатывает правила фонда;
- 2) заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;
- 3) аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- 4) ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5) ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

**Скачкова Ольга Александровна**

**СТРАХОВАНИЕ**

Шпаргалки

Завредакцией: Дозорова И. С.  
Редактор: Зеер А. Р.

ООО «Издательство «ЭКСМО»  
127299, Москва, ул. Клары Цеткин, д. 18/5. Тел.: 411-68-86, 956-39-21  
**Home page: [www.eksmo.ru](http://www.eksmo.ru) E-mail: [info@eksmo.ru](mailto:info@eksmo.ru)**

Формат 60 × 90 1/16.